

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
за 2017 год**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного банка «Капитал» (акционерное общество) (АО АБ «Капитал») за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В пояснительной информации АО АБ «Капитал» предоставляет данные за отчетный период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года и сопоставимые данные за год, предшествующий отчетному.

**1. Общая информация**

**Наименование Банка:**

*Полное фирменное наименование на русском языке:* Акционерный банк «Капитал» ( акционерное общество)

*Сокращенное фирменное наименование:* АО АБ «Капитал»

*Наименование на английском языке:* Joint – Stock Bank “Capital”.

**Информация о создании Банка:**

*Дата государственной регистрации:* 24 октября 1990 года

*Регистрационный номер:* 575

**Место нахождения (адрес) Банка:** 119334, город Москва, 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр. 10.

**Сведения об аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза»

Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1027739273946

Член СРОА «НП Ассоциация «Российский союз аудиторов» в соответствии с решением Совета РОА от 3 ноября 2016 года, свидетельство № 277

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 21603057726.

**Контактная информация:**

*Телефон:* (495) 958-08-87, (495) 958-08-89

*Факс:* (495) 952-52-65

*Адрес электронной почты:* info@mfcб.ru

*Сайт Банка:* <http://capital-bank.ru>

*Код S.W.I.F.T.* JSBCRU4N

**Единицы измерения:** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в валюте Российской Федерации, тысячах российских рублей, если не указано иное. Банк не является участником какой – либо банковской группы и банковского холдинга.

**Аудит:** Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года проводился ООО «Росэкспертиза».

В соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» 7 октября 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028600002199.

С 9 октября 2002 года Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве в связи с регистрацией по новому адресу местонахождения: 119334, город Москва, 5-й Донской проезд, д. 21Б, стр. 10.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет обособленных подразделений.

#### **Лицензии и рейтинги:**

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Генеральной лицензии от 25.11.2014 № 575 «На осуществление банковских операций»;
- лицензии Банка России от 25.11.2014 № 575 «На осуществление банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов)».

Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 177-07029-001000 – лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФКЦБ России 21.10.2003 г.;
- 177-07022-010000 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России 21.10.2003 г.;
- 177-07010-100000 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России 21.10.2003 г.;
- 177-07030-000100 - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России 21.10.2003 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 677.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

По данным исследований рынка финансовых услуг, проведенных информационным агентством «Банки.ру», позиция Банка в банковском рейтинге (рэнкинг) по России по состоянию на 01.01.2018 г. выглядит следующим образом:

- по размеру чистой прибыли - 191 место;
- по величине собственных средств (капитала) (по форме 123) – 202 место;
- по активам – 409 место.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Доверительного управляющего.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

Банк является универсальной, клиент-ориентированной кредитной организацией. Основными приоритетами на всех этапах развития Банка были и остаются: укрепление и совершенствование сотрудничества с клиентами, финансовая и операционная прозрачность, использование передовых информационных технологий, адекватность капитала, взвешенность в оценке степени принимаемых рисков.

#### *Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)*

Банк в своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

В соответствии со Стратегией развития АО АБ «Капитал» на период до 2020 года главной стратегической задачей Банка является укрепление своих позиций в качестве стабильного и надежного банка, а также обеспечение прироста капитала и прибыли.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- развитие клиентского направления (корпоративный и розничный бизнес);
- развитие деятельности на финансовых рынках;
- продвижение Банка;
- совершенствование систем, обеспечивающих развитие бизнеса и достижение стратегических целей.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Балансовая стоимость активов	2 013 327	2 120 751
Чистые вложения в ценные бумаги	1 033 537	523 425
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	747 611	581 776
Средства клиентов	162 754	175 555
Прибыль	110 771	114 844
Собственные средства (капитал)	1 802 981	1 852 684

**Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Решение о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год будет принято в порядке и сроки, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год принято решение годового собрания акционеров (Решение Доверительного управляющего от 01.06.2017 г.) об оставлении в распоряжении Банка чистой прибыли, подлежащей распределению в размере 114 844.

**3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

**Основы подготовки годовой отчетности**

В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также Учетной политикой и внутрибанковскими правилами.

Годовая отчетность составлена за отчетный период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В целях составления годовой отчетности в конце года проведены мероприятия в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена приказом № 325-П от 30 декабря 2016 г.

Учетная политика Банка в отношении проводимых операций строится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения".

**Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

В течение 2017 года бухгалтерский учет в Банке формировался на основе следующих основных принципов:

- непрерывность деятельности;

- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

В своей работе Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других законодательных органов, а также Учетной политикой и внутрибанковскими правилами.

#### *Оценка активов и обязательств*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие".

#### *Методика учета доходов и расходов*

Доходы и расходы Банка отражаются (учитываются) с использованием метода начисления.

По ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, иным активам (требованиям) III категории качества Банк признает наличие неопределенности в их получении. Этот принцип применяется ко всем ссудам, иным активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, иным активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям к признанию аналогичного рода доходов.

Начисление процентных доходов/процентных расходов осуществляется на ежедневной основе.

Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг (в том числе комиссионные вознаграждение и комиссионные сборы) отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату принятия работы или оказания услуги, определенную условиями договора или тарифами, являющимися неотъемлемой частью договора на обслуживание клиента в Банке, в том числе определенную как день уплаты, или подтвержденную иными первичными документами (актами выполненных работ, накладными, счетами-фактурами).

*Методика признания основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. (право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Предметы, стоимостью менее 100 000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы Банка в момент передачи в эксплуатацию.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Запасы оцениваются при признании (получение Банком права собственности на запасы или их фактическое получение) в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена. Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Президентом Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенных для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

#### *Методика предоставления кредитов клиентам Банка*

Предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов, либо через кассу в случае предоставления кредита физическим лицам;
- открытием кредитной линии.

Если в течение срока, установленного договором, для погашения кредита, обязательства клиента (банка)-заемщика полностью не выполнены, то они переносятся на счета по учету просроченной задолженности.

#### *Методика признания операций с ценными бумагами*

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Банк классифицирует все исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости, по трем уровням. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные первого уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные третьего уровня):

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные с



допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Переоценка ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

В период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. за справедливую стоимость ценных бумаг принималась средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа). В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО, согласно которому с балансовых счетов второго порядка по учету ценных бумаг одного выпуска осуществляется списание первых по времени приобретения ценных бумаг по их первоначальной стоимости.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. В целях учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, Банк принимает уровень существенности в размере 0,1% от размера собственного капитала Банка на первое число месяца, в котором была совершена операция.

#### **Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2017 год не вносилось, за исключением случаев изменений требований Банка России. Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменены принципы расчета и отражения показателей по строкам 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности». Влияние корректировки отражено в следующей таблице:

##### **Данные формы 0409807**

<b>на 01.01.2017 г.</b>	<b>Отраженные ранее</b>	<b>Корректировка</b>	<b>Скорректированные</b>
стр. 24 Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	116 185	-3 591	112 594
стр. 25 Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 341	3 591	2 250

#### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

##### *Резервы на возможные потери по ссудам*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации; увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### *Амортизационные отчисления*

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных)



балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Событием после отчетной даты Банк признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

В бухгалтерском учете Банка в 2017 году, отражены следующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- расходы по оплаченным услугам на конец отчетного года, при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих предоставление услуг до отчетной даты в сумме 799;
- корректировка налога на прибыль (уменьшение) за 2017 год в сумме 2 839;
- корректировка отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (уменьшение) с отражением на счетах по учету финансового результата сумме 3 010;
- корректировка отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (увеличение) с отражением на счетах по учету финансового результата сумме 73;
- корректировка отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль (уменьшение) с отражением на счетах добавочного капитала в сумме 27 167;
- начисление заработной платы за декабрь 2017 г. в сумме 1 189;
- начисление страховых взносов в сумме 160;
- начисление налога на прибыль с доходов по ценным бумагам в сумме 33;
- комиссионные доходы в сумме 5, комиссионные расходы в сумме 12;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

#### **Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

Некорректирующего события после отчетной даты в деятельности Банка не было.

#### **Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"**

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Учетная политика на 2018 год утверждена Приказом от 20.12.2017 г. № 345-П. Существенных изменений влияющих на сопоставимость данных не вносилось.

#### **Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Годовая отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета.

Факты не применения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

#### Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом. Таким образом, корректировка прибыли (убытка) на акцию не производится и разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, составляющей в 2017 и 2016 годах – 11.

#### Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

#### 4. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные денежные средства	5 851	4 340
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 236	260 550
Денежные средства в кредитных организациях, в том числе:	105 034	577 035
- на корреспондентских счетах	75 654	546 383
- на клиринговых и торговых счетах	29 380	30 652
<b>Итого</b>	<b>117 121</b>	<b>841 925</b>

Остатки денежных средств на конец отчетного года снизились с 841 925 на 01.01.2017 г. до 117 121 на 01.01.2018 г., их доля в активах составляет 5,82% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 39,70 %) за счет размещения денежных средств в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и депозиты Банка России.

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) и денежных средств в кредитных организациях РФ.

#### 5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Акции</b>	<b>153 537</b>	<b>173 726</b>
Финансовые организации:	0	45 942
– кредитные организации	0	45 942
Нефинансовые организации:	153 537	127 784
– нефтегазовые предприятия;	128 616	66 279
– металлургическая промышленность;	0	30 126
– связь	24 921	31 379
<b>Облигации</b>	<b>30 832</b>	<b>0</b>
Финансовые организации:	30 832	0
– кредитные организации	30 832	0
Нефинансовые организации:	0	0
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>184 369</b>	<b>173 726</b>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018 г. составили 184 369, доля их в активах равна 9,16% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 8,19%).

Вложения денежных средств в ценные бумаги осуществлялись только в высоколиквидные акции ведущих эмитентов: ПАО «Газпром», ПАО «НК Роснефть», АО «Сургутнефтегаз», ПАО МТС, ПАО «Ростелеком» и облигации Банка «ВБРР» (АО) с доходностью 8,2% годовых.

#### 6. Методы оценки активов по справедливой стоимости и исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

Активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2018 г. представлены в виде финансовых инструментов (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и нефинансовых активов (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности).

Методика оценки активов по справедливой стоимости базируется на рыночном подходе.

Рыночный метод оценки справедливой стоимости представляет собой подход, при котором используются стоимость и иная существенная информация, собранная на основе состоявшихся рыночных сделок с аналогичными или сопоставимыми активами или обязательствами.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, максимально используют уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

К наблюдаемым исходным данным могут быть отнесены следующие:

- рыночные цены на организованных торгах аналогичными активами;
- рыночные цены на аналогичные активы и обязательства;
- цены на рынке недвижимости, основанные на данных о площади объекта и его расположении;
- рыночные цены на основании отчетов независимых оценщиков об оценке рыночной стоимости объектов недвижимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг на площадке ПАО Московская биржа.

Справедливая стоимость нефинансового актива основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией.

#### 7. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ниже представлены данные об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери

Таблица 3

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Кредитных организаций и Банка России, итого, в том числе</b>	<b>742 690</b>	<b>570 000</b>
Депозиты в Банке России	685 090	200 000
Межбанковские кредиты и депозиты	57 600	370 000
<b>Юридических лиц, итого, в том числе</b>	<b>4 921</b>	<b>11 776</b>
Предоставленные кредиты на финансирование текущей деятельности	4 921	11 776
<b>Физических лиц, итого, в том числе</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ипотечные кредиты	0	0
На потребительские цели	0	0
<b>ИТОГО чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>747 611</b>	<b>581 776</b>

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2018 г. выросла с 581 776 до 747 611, ее доля в активах составляет 37.13% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 27,43%). Рост чистой ссудной

задолженности обусловлен увеличением в отчетном периоде объема депозитов, размещенных в Банке России.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики:

Таблица 4

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Оптовая торговля	4 921	11 776
<b>ИТОГО кредиты юридическим лицам (чистая ссудная задолженность)</b>	<b>4 921</b>	<b>11 776</b>

Ниже представлена информация о географическом распределении чистой ссудной задолженности:

Таблица 5

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Россия	747 611	581 776
<b>ИТОГО</b>	<b>747 611</b>	<b>581 776</b>

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Таблица 6

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Просрочка	0	0
До востребования, от 1 до 30 дней	742 690	570 000
31 - 90 дней	0	0
91 - 180 дней	9 843	23 552
181 - 270 дней	0	0
271 - до 1 года	0	0
Свыше 1 года	0	0
<b>ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери</b>	<b>752 533</b>	<b>593 552</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. основная величина ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на краткосрочную задолженность.

Ниже представлены данные о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

Таблица 7

<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017</b>	11 776
Отчисления в резервы в течение года	137 526
Восстановление резервов в течение года	144 380
Ссудная и приравненная к ней задолженность, списанная в течение года как безнадежная	0
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018</b>	<b>4 922</b>

**Классификация чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества**

Таблица 8

	Кредитные организации и Банк России		Юридические лица		Физические лица		Итого	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
1 Категория	742 690	570 000	0	0	0	0	742 690	570 000
2 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Категория	0	0	9 843	23 552	0	0	9 843	23 552
4 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>								
<b>кредиты</b>	<b>742 690</b>	<b>570 000</b>	<b>9 843</b>	<b>23 552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>752 533</b>	<b>593 552</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 922</b>	<b>11 776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 922</b>	<b>11 776</b>
<b>ИТОГО</b>								
<b>чистая ссудная и приравнен ная к ней зadolженность</b>	<b>742 690</b>	<b>570 000</b>	<b>4 921</b>	<b>11 776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>747 611</b>	<b>581 776</b>

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи:

Таблица 9

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Акции</b>		
Нефинансовые организации:	0	221 112
– нефтегазовые предприятия	0	221 112
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>221 112</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2017 г. представлены вложениями в акции ПАО «Газпром». В рамках реализации стратегических задач в 2017 году по поддержанию диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг, для снижения принимаемых рисков и повышения доходности, Банком реализован портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в полном объеме.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2018 г. отсутствуют (по состоянию на 01.01.2017 г. их доля в активах составила 10,43%). Банк осуществлял операции с ценными бумагами, справедливая стоимость которых надежно определена.

В течение отчетного периода Банк не проводил переклассификацию финансовых активов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую.

## 9. Прочее участие

Таблица 10

	Вид деятельности	Страна	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Акции SWIFT</b>	деятельность в сфере телекоммуникаций	Бельгия	5	5
<b>Итого</b>			<b>5</b>	<b>5</b>

Оценка долей участия в уставном капитале организаций-нерезидентов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, по состоянию на 01.01.2018 г. определена в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете.

## 10. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена ниже:

Таблица 11

Вид ценных бумаг	Дата погашения	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>			
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>			
Облигации Федерального займа Российской Федерации ОФЗ	27.12.2017	0	28 382
<b>Облигации Банка России</b>			
Купонные облигации Банка России 4-03-22BR1-7	14.02.2018	505 013	
Купонные облигации Банка России 4-02-22BR1-7	17.01.2018	303 608	
<b>Корпоративные облигации, в том числе:</b>			
Облигации кредитных организаций			
Облигации Банк ВТБ (ПАО)		0	100 200
Облигации Банк РСХБ RU000A0JXMQ8	25.09.2020	30 562	
Облигации Банк РСХБ RU000A0ZYJ42	09.12.2020	20 115	
<b>Резерв на возможные потери</b>		<b>10 135</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>		<b>849 163</b>	<b>128 582</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации: АО «Россельхозбанк» (выпуск РСХБ-БО-01Р и РСХБ-БО-04Р) с купонным доходом 9,5% годовых и 8,1% годовых соответственно и облигациями Банка России (выпуск КОБР-02-об и КОБР-03-об) с купонным доходом 7,75% годовых (ставка купонного дохода зависит от ключевой ставки Банка России).



Информация в разрезе видов ценных бумаг, удерживаемых до погашения представлена ниже:

Таблица 12

	Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		Облигации Банка России		Корпоративные облигации		Итого	
	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16	31.12.17	31.12.16
1 Категория	0	28 382	808 621	0	0	100 200	808 621	128 582
2 Категория	0	0	0	0	50 677	0	50 677	0
3 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>28 382</b>	<b>808 621</b>	<b>0</b>	<b>50 677</b>	<b>100 200</b>	<b>859 298</b>	<b>128 582</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 135</b>	<b>0</b>	<b>10 135</b>	<b>0</b>
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>28 382</b>	<b>808 621</b>	<b>0</b>	<b>40 542</b>	<b>100 200</b>	<b>849 163</b>	<b>128 582</b>

#### 11. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не заключал сделки по уступке прав требований.

#### 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 13

Номер п/п	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с контрагентами-нерезидентами.

### **13. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности**

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее — НВНОД):

Таблица 14

	Здания	Оборудование	Автомобили	Прочее	Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС	Итого ОС	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	Запасы	Вложения в создание и приобретение запасов	Итого запасов	НВНОД	Вложения в сооружение объектов НВНОД	Итого НВНОД	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.17</b>	92,816	2,970	3,184	3,828	0	<b>102,798</b>	1,050	0	<b>1,050</b>	359	0	<b>359</b>	48,203	0	<b>48,203</b>	<b>152,410</b>
Резервы на возможные потери на 01.01.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	0
Балансовая стоимость за вычетом резервов на 01.01.17	92,816	2,970	3,184	3,828	0	<b>102,798</b>	1,050	0	<b>1,050</b>	359	0	<b>359</b>	48,203	0	<b>48,203</b>	<b>152,410</b>
<b>Переоценка</b>																
Поступления	0	0	0		0	0	1,193	0	<b>1,193</b>	1,960		<b>1,960</b>	25,907		<b>25,907</b>	<b>29,060</b>
Уменьшение стоимости (за счет накопленной амортизации при переоценке)	-12,113	-	-	-	-	<b>-12,113</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-12,113</b>
Перевод из категории в категорию в том числе:																
перевод в (из) состав(а) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданные в аренду													-51,814	0	<b>-51,814</b>	<b>-51,814</b>
<b>Выбытия</b>	0	0	0	-2,766	0	<b>-2,766</b>	0	0	0	-2,074	0	<b>-2,074</b>	0	0	0	<b>-4,840</b>
Выбытия в связи с внутренним перемещением																
<b>Убыток от обесценения</b>													-2,971	0	<b>-2,971</b>	<b>-2,971</b>
<b>Прочее</b>																
<b>Остаток на конец года</b>	80,703	2,970	3,184	1,062	0	<b>87,919</b>	2,243	0	<b>2,243</b>	245	0	<b>245</b>	19,325	0	<b>19,325</b>	<b>109,732</b>
<b>Накопленная амортизация</b>																
<b>Остаток на начало года</b>	0	1,954	2,296	829		<b>5,079</b>	213	0	<b>213</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5,292</b>
<b>Переоценка</b>																
Поступления в связи с внутренним перемещением																
Амортизационные отчисления	2,319	636	249	204	0	<b>3,408</b>	735	0	<b>735</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4,143</b>
Уменьшение стоимости (за счет накопленной амортизации при переоценке)	-2,319	0	0	0	0	<b>-2,319</b>	0	0	0	-	-	-	-	-	-	<b>-2,319</b>
перевод в (из) состав(а) долгосрочных активов, предназначенных для продажи																
перевод в (из) состав(а) средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение на продажу																
<b>Выбытия</b>	0	0	0	-532	0	<b>-532</b>	0	0	0	-	-	-	0	0	0	<b>-532</b>
Выбытия в связи с внутренним перемещением							-429		<b>-429</b>							<b>-429</b>
<b>Прочее</b>																
<b>Остаток на конец года</b>	0	2,590	2,545	501	0	<b>5,636</b>	519	0	<b>519</b>	-	-	-	-	-	0	<b>6,155</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.18</b>	80,703	380	639	561	0	<b>82,283</b>	1,724	0	<b>1,724</b>	245	0	<b>245</b>	19,325	0	<b>19,325</b>	<b>103,577</b>
Резервы на возможные потери на 01.01.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	0
Остаточная стоимость за вычетом резервов на 01.01.18	80,703	380	639	561	0	<b>82,283</b>	1,724	0	<b>1,724</b>	245	0	<b>245</b>	19,325	0	<b>19,325</b>	<b>103,577</b>

Изменение остаточной стоимости основных средств за отчетный период произошло в результате проведенной переоценки нежилых помещений (уценки) на основании Отчетов независимого оценщика, а также реализации и выбытия основных средств вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального и физического износа).

Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период произошло за счет переоценки на основании Отчетов независимого оценщика.

На отчетную дату Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Сумма договорных обязательств по состоянию на 01.01.2018 на приобретение основных средств отсутствует.

#### 14. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

Таблица 15

<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<b>24 955</b>
Выбытие (реализация)	6 668
Изменение стоимости	3 846
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<b>14 441</b>
<b>Движение резерва</b>	<b>8 397</b>

<b>Резерв на возможные потери на 31.12.2016</b>	
Создание резерва	4 193
Восстановление резерва	3 206
<b>Резерв на возможные потери на 31.12.2017</b>	<b>9 384</b>
<b>Балансовая стоимость на вычетом резерва на возможные потери на 31.12.2016</b>	<b>16 558</b>
<b>Балансовая стоимость на вычетом резерва на возможные потери на 31.12.2017</b>	<b>5 057</b>

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся объекты недвижимости, включая землю, полученные Банком по договорам залога.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк раз в год производит оценку объектов недвижимости путем привлечения независимого оценщика.

Результаты оценки объектов (справедливая стоимость) определены по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Изменение стоимости объектов недвижимости, учитываемых в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за отчетный период произошло в основном за счет выбытия (реализации) объекта недвижимости на 6 668 и восстановления ранее начисленного резерва по реализованным объектам на 1 334.

#### Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости

Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости в составе основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, проведена по состоянию на 29.12.2017.

Для оценки объектов недвижимости в составе основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активах, предназначенных для продажи, Банк привлекал независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией. Индивидуальный предприниматель Исмаилов К.А. (свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004г., ОГРН 304770000212462) является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», регистрационный номер 01106, включен в реестр оценщиков 28.12.2007 г. Оценщик использовал следующие методы оценки: сравнительный и доходный подход. При определении справедливой стоимости использованы цены активного рынка.

#### 15. Об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

##### Прочие финансовые активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленные комиссии	5	3
Требования по получению процентов	503	3 238
Незавершенные расчеты	0	0
Прочие финансовые активы	0	0
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
<b>Итого</b>	<b>508</b>	<b>3 241</b>

**Прочие нефинансовые активы**

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Дебиторская задолженность	0	32
Расчеты с поставщиками	541	887
Расходы будущих периодов	457	718
Прочее (страховые и прочие)	1 434	840
Расчеты с акционером	0	0
Резерв на возможные потери	(373)	(232)
<b>Итого</b>	<b>2 059</b>	<b>2 245</b>

Структура прочих активов по срокам, оставшихся до погашения, представлена ниже:

Таблица 17

**31 декабря 2017**

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>С неопределенным сроком</b>	<b>Всего</b>
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	3	344	149	0	45	541
Требования по получению процентов	503	0	0	0	0	503
Начисленные комиссии	5	0	0	0	0	5
Расходы будущих периодов	5	223	225	4	0	457
Прочее	25	1 409	0	0	0	1 434
<b>Итого</b>	<b>541</b>	<b>1 976</b>	<b>374</b>	<b>4</b>	<b>45</b>	<b>2 940</b>

**31 декабря 2016**

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>С неопределенным сроком</b>	<b>Всего</b>
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	894	25	0	0	0	919
Требования по получению процентов	3 238	0	0	0	0	3 238
Начисленные комиссии		3				3

Расходы будущих периодов	5	312	373	28	0	718
Прочее	727	113	0	0	0	840
<b>Итого</b>	<b>4 867</b>	<b>450</b>	<b>373</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>5 718</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты. По состоянию на 01.01.2018 г. все требования по получению процентов относятся к операциям межбанковского кредитования с кредитным организациям, отнесенными к 1 категории качества.

#### 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>62 051</b>	<b>81 475</b>
на расчетных счетах	57 051	77 275
срочные депозиты	5 000	4 200
<b>Физические лица</b>	<b>94 621</b>	<b>78 235</b>
на текущих счетах	39 524	52 564
срочные депозиты	54 915	25 479
депозиты до востребования	182	192
<b>Средства клиентов по брокерским операциям</b>	<b>6 082</b>	<b>15 845</b>
<b>Итого</b>	<b>162 754</b>	<b>175 555</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. доля средств клиентов в пассивах составляет 8,08% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 8,28%).

Остатки средств кредитных организаций на начало и конец отчетного периода отсутствуют.

В 2017 г. Банк не проводил операции привлечения межбанковских кредитов и депозитов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе отраслей экономической деятельности клиентов:

	31 декабря 2017	%	31 декабря 2016	%
Оптовая торговля	52 678	84,90	0	0
Строительство	1 673	2,70	1 309	1,61
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	0	0	75 262	92,37
Операции с недвижимым имуществом	5 332	8,59	4 380	5,38
Представление прочих услуг	1 727	2,78	0	0
Деятельность общественных организаций	641	1,03	524	0,64
<b>Итого</b>	<b>62 051</b>	<b>100</b>	<b>81 475</b>	<b>100</b>

Условия договоров Банка по привлечению денежных средств в депозиты соответствуют действующему законодательству.

За период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года Банк не проводил выпуск долговых ценных бумаг и векселей.



**17. Прочие обязательства и резервы**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Прочие обязательства, в том числе</b>	<b>7 582</b>	<b>6 435</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты	7	4
Незавершенные переводы	0	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;	715	601
- по расчетам с персоналом;	5 347	5 320
- обязательства по текущим налогам;	1 481	438
- прочие расчеты	32	72
<b>Обязательства отложенные и текущие по налогу на прибыль</b>		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	33	794
Отложенное налоговое обязательство	12 915	61 504
<b>Резервы:</b>		
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	24 878	3 224

Имеющаяся кредиторская задолженность несет текущий характер, исходя из сроков образования и погашения. Задолженность по расчетам с персоналом является обязательством по оплате отпусков. Снижение величины отложенных налоговых обязательств вызвано изменением справедливой стоимости недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности, а также реализацией ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Структура прочих обязательств по срокам, оставшихся до погашения представлена ниже:

	До востре бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	31 декабря 2017 С неопре деленным сроком
<b>Прочие обязательства, в том числе</b>					
<b>Прочие финансовые обязательства</b>					
Начисленные проценты	0	7	0	0	0
Незавершенные переводы	0	0	0	0	0
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>					
- расчеты с поставщиками,	715				

подрядчиками и покупателями	0	0	0	0
- обязательства по текущим налогам	345	404	477	255
- расчеты с персоналом	1 562	1 341	1 590	854
- прочие расчеты	13	11	8	0
<b>Итого</b>	<b>2 635</b>	<b>1 763</b>	<b>2 075</b>	<b>1 109</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	31 декабря 2016 С неопределенным сроком
<b>Прочие обязательства, в том числе</b>					
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	601	0	0	0	0
- обязательства по налогам	88	350	0	0	0
- расчеты с персоналом	0	0	0	0	5 320
- начисленные проценты	4	0	0	0	0
- прочие расчеты	72	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>765</b>	<b>350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 320</b>

## 18. Уставный капитал Банка

По состоянию на 01.01.2018 г. Уставный капитал Банка сформирован в размере 313 286.

4 сентября 2014 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) со следующими параметрами:

Наименование ценных бумаг - обыкновенные именные бездокументарные акции.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 10300575В.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 17 июля 2014 года.

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска – 31 000 (тридцать одна тысяча) .

Количество размещенных ценных бумаг - 10 106 штук.

Фактический объем зарегистрированного выпуска - 313 286.

Способ размещения: конвертация.

Изменения по сравнению с 01.01.2017 г. отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

## 19. Процентные доходы и расходы

Таблица 22

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Процентные доходы</b>		
- от размещения средств в кредитных организациях	94 614	123 885
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 462	6 268
- от вложений в ценные бумаги	24 142	3 870
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>121 218</b>	<b>134 023</b>
<b>Процентные расходы</b>		
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 525	5 707
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>5 525</b>	<b>5 707</b>
<b>Чистые процентные доходы/убытки</b>	<b>115 693</b>	<b>128 316</b>

Снижение процентных доходов на 9,84% за 2017 год по сравнению с данными за 2016 год произошло за счет снижения средней процентной ставки по депозитным операциям Банка России и операциям размещения на межбанковском рынке. В 2017 году ключевая ставка Банка России снизилась на 2,25 процентных пункта, с 10% годовых на начало 2017 года до 7,75% годовых на конец 2017 года.

По состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. Банк не имел в своем портфеле беспроцентных кредитов и депозитов.

## 20. Изменение резервов на возможные потери

Таблица 23

	31 декабря 2016	Изменение резерва в результате списания активов	Восста новление/ создание резервов	31 декабря 2017
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:</b>	<b>11 776</b>	<b>0</b>	<b>-6 722</b>	<b>5 054</b>

- изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	132	132
<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 004</b>	<b>10 004</b>
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:</b>	<b>11 853</b>	<b>0</b>	<b>22 782</b>	<b>34 635</b>
- изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 224	0	21 654	24 878
- изменение резерва на возможные потери по прочим активам	8 629	-32	1 128	9 757
<b>Итого</b>	<b>23 629</b>	<b>-32</b>	<b>26 064</b>	<b>49 693</b>

Изменение резервов на возможные потери за 2017 год произошло в основном за счет восстановления резерва на возможные потери в результате снижения объема срочной ссудной задолженности, а также в результате начисления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и резерва по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

	<b>31 декабря 2015</b>	<b>Изменение резерва в результате списания безнадежных активов</b>	<b>Восста новление/ создание резервов</b>	<b>31 декабря 2016</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:</b>	<b>79 427</b>	<b>-44 834</b>	<b>-22 817</b>	<b>11 776</b>
- изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0	0	0
<b>Изменение резерва по прочим потерям, в том числе:</b>	<b>44 795</b>	<b>-371</b>	<b>-32 571</b>	<b>11 853</b>
- изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 780	0	1 444	3 224
- изменение резерва на возможные потери по прочим активам	43 015	-371	-34 015	8 629
<b>Итого</b>	<b>124 222</b>	<b>-45 205</b>	<b>-55 388</b>	<b>23 629</b>

**21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами**

Таблица 24  
**31 декабря 2017**

	Доведение до справедливой стоимости/ накопленная стоимость	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	951	-30 257	14 630	-14 676
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	176 454	8 683	185 137
Финансовые активы удерживаемые до погашения	0	0	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/ обязательствами</b>	<b>951</b>	<b>146 197</b>	<b>23 313</b>	<b>170 461</b>

**31 декабря 2016**

	Доведение до справедливой стоимости/ накопленная стоимость	Реализованные торговые доходы/ (расходы)	Дивиденды	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 383	31 728	7 063	45 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 035	144	12 151	43 330
Финансовые активы удерживаемые до погашения	0	0	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/ обязательствами</b>	<b>37 418</b>	<b>31 872</b>	<b>19 214</b>	<b>88 504</b>

Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за отчетный период, обусловлены снижением котировок на реализованные ценные бумаги более чем на 20%.

Увеличение доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, связано с реализацией портфеля ценных бумаг.

## 22. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Таблица 25

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 392	5 726
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 843	-35 559
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>-5 451</b>	<b>-29 833</b>

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2017 год составили – 6 843 вследствие снижения курса доллара США по отношению к рублю Российской Федерации на 5,04% (в 2016 году – на 16,77%). Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили 1 392. Снижение доходов от операций с иностранной валютой вследствие снижения объема конверсионных операций.

## 23. Комиссионные доходы и расходы

Таблица 26

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Комиссионный доход</b>		
По расчетным и кассовым операциям	1 276	1 037
По брокерским и аналогичным договорам	557	741
Прочее	10	0
<b>Итого</b>	<b>1 843</b>	<b>1 778</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетно-кассовым операциям	592	574
По брокерским и аналогичным договорам	0	0
По операциям с ценными бумагами	0	196
По услугам депозитария	0	140
Прочее	406	0
<b>Итого</b>	<b>998</b>	<b>910</b>

## 24. Прочие операционные доходы

Таблица 27

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 814	1 981
Доходы от выбытия основных средств	458	2 555
Доходы по изменению справедливой стоимости недвижимости	0	301
Прочее	2 994	496
<b>Итого</b>	<b>5 266</b>	<b>5 333</b>

## 25. Операционные расходы

Таблица 28

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расходы по вознаграждению работников	51 012	48 633
Расходы по налогам и сборам по оплате труда	14 032	12 711



	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Амортизация	3 715	3 963
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	5 199	9 963
Организационные и управленческие расходы	23 190	18 503
Расходы на приобретение права аренды	0	0
Расходы по изменению справедливой стоимости недвижимости	3 013	3 870
Прочие	7 450	7 152
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>107 611</b>	<b>104 795</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. убытком от прекращенной деятельности является отрицательная разница в размере 1 356 между полученными доходами на сумму 2 079 от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и расходами от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи на сумму 3 435.

## 26. Начисленные и уплаченные налоги

Изменения в законодательство РФ, связанные с увеличением (уменьшением) ставок налога за период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. не вносились. Новые налоги и сборы на территории РФ не вводились.

Таблица 29

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налог на прибыль	34 020	28 053
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-3 878	-7 715
Налоги и сборы, относимые на расходы	12 194	8 599
<b>Итого по налогу на прибыль</b>	<b>42 336</b>	<b>28 937</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, сложилась следующим образом:

Таблица 30

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Земельный налог	36	49
Плата за загрязнение окружающей природной среды	22	45
Налог на имущество	6 529	2 935
Транспортный налог	120	122
Уплаченная госпошлина	12	37
Налог на добавленную стоимость	2 557	2 732
Налог на прибыль по дивидендам, удержанный налоговым агентом	2 918	2 679
<b>Итого</b>	<b>12 194</b>	<b>8 599</b>

Рост величины налога на имущество обусловлен существенным увеличением кадастровой стоимости объектов, подлежащих налогообложению, в частности, кадастровая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в банковской деятельности, что в сочетании с ростом ставки (2016 г. - 1,3%, 2017 г. - 1,4%) дает увеличение налога в 2,2 раза.

### Информация о вознаграждении работникам

В Банке установлена и действует система оплаты труда, включающая фиксированную часть оплаты труда и стимулирующие выплаты, обеспечивающие формирование нефиксированной части оплаты труда.

Таблица 31

	31 декабря 2017	%% (доля)	31 декабря 2016	%% (доля)
<b>Общий размер выплат (вознаграждений) работникам из них:</b>	<b>50 859</b>	<b>100%</b>	<b>53 319</b>	<b>100%</b>
Краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:	50 859	100%	53 319	100%
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации				
- должностные оклады и другие выплаты	38 571	75,8%	41 472	77,8%
- компенсационные и стимулирующие выплаты	12 288	24,2%	11 847	22,2%
Долгосрочные вознаграждения, в том числе:	0		0	
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности				
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0		0	
- иные долгосрочные вознаграждения	0		0	
- долгосрочные стимулирующие вознаграждения, в т. ч.:	0		0	
- отсроченные долгосрочные вознаграждения	0		0	
<b>Списочная численность персонала всего</b>	<b>45</b>		<b>39</b>	

### 27. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска.

Банк, на регулярной основе, осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала.

В отчетном периоде Банк соблюдал требования к капиталу, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Банка России:

Таблица 32

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	313 286	313 286
Эмиссионный доход	1 010	1 010
Резервный фонд	46 993	46 993
Прибыль предшествующих лет	1 268 901	1 154 057
В том числе:		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 724	837
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>1 628 466</b>	<b>1 514 509</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>1 628 466</b>	<b>1 514 509</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	110 311	285 145
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, в т. ч.	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	64 204	53 030
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>174 515</b>	<b>338 175</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 802 981</b>	<b>1 852 684</b>

Требования Базель III устанавливают два уровня капитала: основной и дополнительный. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 г. являются уставный капитал в размере 313 286, резервный фонд в размере 46 993 и нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 1 268 901. Величины базового и основного капиталов Банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Основными источниками дополнительного капитала по состоянию на 01.01.2018 г. являются прибыль текущего года в размере 110 771, уменьшенная на расходы будущих периодов в сумме 457 и корректировку в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" в сумме 3, а также прирост стоимости имущества за счет переоценки в сумме 64 204.

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, отсутствуют убытки от обесценения, а также отсутствуют доходы, полученные от восстановления убытков от обесценения активов.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в пункте 20.

#### Уставный капитал

Уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

Таблица 33

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	10 106	31	10 106	31
<b>Уставный капитал</b>	<b>10 106</b>	<b>313 286</b>	<b>10 106</b>	<b>313 286</b>

04 сентября 2014 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу зарегистрирован Отчет об итогах выпуска ценных бумаг Акционерного банка «Капитал» (закрытое акционерное общество) со следующими параметрами:

Наименование ценных бумаг: обыкновенные именные бездокументарные акции.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10300575В.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: 17 июля 2014 года.

Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 31

Количество размещенных ценных бумаг: 10 106 штук.

Фактический объем зарегистрированного выпуска : 313 286

Способ размещения: конвертация.

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход составляет 1 010. Эмиссионный доход представляет собой превышение цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании уставного капитала Банка.

#### Резервный фонд

Резервный фонд составляет 46 993. Резервный фонд создается в целях обеспечения финансовой надежности Банка. Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями нормативных документов и Устава Банка.

Размер резервного фонда не может быть менее 15% уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Банка.

Порядок и размер отчислений в резервный фонд, использование резервного фонда проводятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

#### Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, с использованием следующей таблицы, в целях отдельного раскрытия составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Банка, приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 34

№ п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	31 декабря 2017	31 декабря 2016	Наименование показателя	Номер строки	31 декабря 2017	31 декабря 2016

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	314 296	314 296	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	314 296	314 296	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	314 296	314 296
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	174 515	338 175
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	162 754	175 555	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	174 515	338 175

2.2.1					из них: субординированные кредиты	X	0	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	103 577	147 118	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 724	837	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 724	837	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 379	502
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	345	335
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	0	X	X	X	X



4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 915	61 504	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1701813	1508510	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	0	0

					финансовых организаций"			
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

## 28. Информация о нормативах достаточности капитала

При расчете нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения нормативов достаточности капитала Банка представлены ниже:

	Минимально допустимое значение	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Достаточность базового капитала, Н1.1	4,5 %	135,9 %	75,7 %
Достаточность основного капитала, Н1.2	6,0 %	135,9 %	75,7 %
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	8,0 %	141,1 %	89,7 %

В отчетном периоде Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования. В отчетном периоде Банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) выше установленного значения Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## 29. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

В отчетном периоде Банк соблюдал нормативные требования к уровню достаточности капитала и имел запас до уровня нормативного требования. В отчетном периоде Банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) выше установленного значения Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения нормативов достаточности капитала Банка представлены ниже:

Таблица 36

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>Изменение</b>
Основной капитал	1 628 466	1 514 509	113 497
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 930 920	2 028 135	-97 215
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>84.3%</b>	<b>74.7%</b>	<b>9.6%</b>

Размер показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. составил 84,3 % (на 01.01.2017 г. - 74,7%). Увеличение значения показателя финансового рычага на 9,6 % по состоянию на 01.01.2018 относительно данных на 01.01.2017 г. произошло в результате роста величины основного капитала Банка за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. составила 1 930 920 (на 01.01.2017 г. – 2 028 135).

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

### 30. Дивидендные расходы

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год принято решение годового собрания акционеров (Решения Доверительного управляющего от 01.06.2017 г.) об оставлении в распоряжении Банка чистой прибыли, подлежащей распределению в размере 114 844.

Решение о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год будет принято в порядке и сроки, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

### 31. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018 г. составляют 117 121 (на 01.01.2017 г. – 841 925).

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, высоколиквидные остатки на счетах в других кредитных организациях.

Таблица 37

Наименование статей бухгалтерского баланса	Отчетные даты	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства	5 851	4 340
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации,	7 254	262 097
в том числе обязательные резервы	1 018	1 547
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>105 034</b>	<b>577 035</b>

*Исключены из состава денежных средств:*

<b>Обязательные резервы</b>	1 018	1 547
<b>Итого денежные средства на начало периода</b>	<b>841 925</b>	<b>392 714</b>

Итого денежные средства на конец периода	117 121	841 925
<b>Итого движение</b>	<b>-724 804</b>	<b>449 211</b>

Отток денежных средств по состоянию на 01.01.2018 года составил -724 804. Существенное влияние на использование денежных средств связано с увеличением объема вложений Банка в ценные бумаги и снижением чистых денежных средств по ссудной задолженности.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования.

Банк не проводит инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У Банка отсутствуют кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию.

### **32. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

#### ***Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения***

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Цель управления рисками, как составной части процесса управления Банком, - обеспечение устойчивого функционирования и развития банка в рамках реализации стратегического плана, сохранения капитала и средств клиентов, минимизации рисков и уровня возможных потерь при планируемом уровне прибыльности.

Система управления рисками в Банке организована путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Управление рисками в АО АБ «Капитал» осуществляется в отношении финансовых рисков – кредитного, рыночного (фондового, валютного, процентного рисков), риска ликвидности и риска процентной ставки; риска концентрации, операционного и прочих нефинансовых рисков – правового, стратегического, риска потери деловой репутации.

*Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск включает в себя:

- Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков в связи с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения контрагентом своих обязательств по сделке (операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам).

*Рыночный риск* — риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка и изменчивость (волатильность) этих параметров. Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений рыночных котировок ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- Процентный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений рыночных котировок долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Валютный риск – вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на золотовалютном рынке;

- Товарный риск - вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие негативных движений на товарном рынке, включая рынок драгоценных металлов, и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

*Риск процентной ставки банковской книги (процентный риск)* – риск потенциальной подверженности прибыли Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок, риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

*Риск концентрации* – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность; управляется в рамках управления каждым из значимых рисков, а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации.

*Риск ликвидности* – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

*Правовой риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентом условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

*Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)* – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

*Стратегический риск* – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности их влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

В Банке разработана методология определения значимых для Банка рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, сложность осуществляемых банком операций (сделок), объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

По итогам оценки рисков, присущих деятельности АО АБ «Капитал», на предмет их значимости на 2017 год признаны значимыми следующие виды риска:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Риск процентной ставки банковской книги (процентный риск);
- Риск концентрации;
- Риск ликвидности.

В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска. Главной задачей управления банковскими рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения

установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление банковскими рисками обеспечивается за счет надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

***Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

Система управления рисками и капиталом охватывает все уровни организационной структуры Банка – от Совета директоров и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками.

В целях создания условий для эффективного управления банковскими рисками Банк производит разграничение полномочий (компетенции) между органами управления, структурными подразделениями и отдельными работниками Банка по управлению банковскими рисками и капиталом. Распределение функций и ответственности определено Стратегией управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал». Функции реализации ВПОДК закрепляются за Советом директоров и Правлением Банка.

Совет директоров Банка несет ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом и их контроль, одобрение основных принципов, политик и процедур по управлению рисками, в том числе:

- утверждает Стратегию развития Банка;
- участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, методологию определения значимых видов рисков, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает склонность к риску (риск-аппетит), результаты планирования рисков и капитала (по значимым рискам, направлениям деятельности и по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков);
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК, осуществляет рассмотрение информации аудита о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.

Правление Банка проводит заседания на регулярной основе и предоставляет Совету директоров Банка рекомендации по совершенствованию политик и процедур по управлению рисками и капиталом, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска. В рамках управления рисками и капиталом Правление:

- участвует в разработке и реализации ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков;
- участвует в разработке и выполнении Стратегии управления рисками и капиталом, в разработке и выполнении порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК;
- осуществляет рассмотрение информации аудита о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.

Оценка банковских рисков в АО АБ «Капитал» возложена на Службу управления рисками. Служба управления рисками является подразделением, осуществляющим разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, обеспечение ее соответствия требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Служба управления рисками осуществляет общее управление рисками и контроль за соблюдением требований действующего законодательства, контроль за использованием общих принципов и методов по идентификации, оценке, управлению и предоставлению



информации, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Служба управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по выносимым на утверждение продуктам, программам и лимитам на отдельные операции, готовит отчетность в рамках ВПОДК, которая доводится до Правления и Совета директоров Банка.

Структурные подразделения осуществляют операции, несущие банковские риски, в строгом соответствии с установленными лимитами. Руководители подразделений осуществляют постоянный контроль выполнения работниками всех регламентов и процедур, утвержденных уполномоченными органами Банка, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

#### ***Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом***

Основные цели и задачи системы управления рисками определены внутренними документами Банка в области управления рисками и капиталом и включают в себя:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с
- наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности
- капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования
- устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Для реализации управления рисками и капиталом Банк разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков. Указанные процедуры представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуру корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и финансовыми ресурсами на их покрытие в соответствии со стратегическими ожиданиями заинтересованных сторон и акционеров.

Целью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) является обеспечение соблюдения интересов заинтересованных сторон и акционеров (в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала) на постоянной основе, при выполнении Банком всех стратегических и бизнес целей.

ВПОДК Банка включают в себя: методы и процедуры управления значимыми рисками; методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка; систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам; отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК; систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью; документы, разрабатываемые Банком.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, т.е. результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности и по подразделениям Банка. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования,



плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

Совет директоров ежегодно утверждает значения показателей склонности к риску, результаты планирования и распределения капитала. Размер предельно допустимого совокупного уровня рисков и предельно допустимых уровней риска по направлениям деятельности и по подразделениям, использование выделенных лимитов контролируются Службой управления рисками, фиксируются факты реализации банковских рисков. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению.

#### ***Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки в течение 2017 года***

Основными этапами управления банковскими рисками являются: идентификация, оценка и мониторинг риска; анализ оценки влияния банковских рисков на собственный капитал Банка (по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III); анализ альтернативных методов управления рисками и выбор методов управления рисками; воздействие на риск с целью его минимизации или поддержания на заданном уровне; мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.

В Банке разработана Методика определения значимых (существенных) рисков для установления системы показателей, характеризующих риски, присущие деятельности Банка, и определения порядка идентификации значимых рисков в процессе осуществления внутренних процедур оценки достаточности. Банк не реже одного раза в год идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций, и анализирует профиль рисков – характер и масштаб (уровень «сложности») рисков, которым подвержен.

**Кредитный риск.** Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются на постоянной основе. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Соблюдение лимитов в отношении уровня риска контролируется на ежедневной основе. Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам, которые включают в себя методики анализа финансового положения заемщика и оценки обеспечения. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов. Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком возможных потерь. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

**Рыночный риск.** Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по долевым и долговым ценным бумагам и иностранным валютам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Кроме того, Банк осуществляет ежедневную переоценку позиций по справедливой стоимости с учетом корректировок величины чистых позиций ценных бумаг, товаров и базисных (базовых) активов производных финансовых инструментов на величину дополнительного оценочного снижения их справедливой стоимости при обращении на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, осуществляет контроль за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Лимиты актуализируются на постоянной основе и ежедневно контролируются. Структура лимитов соответствует структуре операций Банка на финансовых рынках. Для определения

нового типа операций проводится предварительный анализ рисков. Подразделение, ответственное за работу с финансовыми инструментами, подверженных рыночному риску, инициирует процедуру по установлению лимитов рыночного риска. Правление Банка рассматривает информацию о предполагаемой операции на основании анализа, подготовленного структурными подразделениями, и утверждает соответствующие лимиты риска с необходимыми процедурами контроля. Кроме того, в целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Службой управления рисками ежемесячно проводится анализ сценариев (стресс-тестирование) портфелей финансовых инструментов, несущих рыночные риски. В целях идентификации, анализа и оценки рыночного риска используются следующие методы: фондовый риск - методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование; процентный риск – методика VAR (Value-at-Risk), проводится стресс-тестирование; валютный риск – методика VAR, проводится стресс-тестирование, товарный риск – методика VAR, стресс-тестирование. В целях реализации Плана мероприятий АО АБ «Капитал» на случай резкого изменения рыночной конъюнктуры, в том числе конъюнктуры валютного и денежного рынков, Банк ежедневно контролирует основные индикаторы финансового и фондового рынков и ведет базу данных индикаторов финансового и фондового рынков. Оценка рыночной конъюнктуры производится на ежедневной основе.

*Риск процентной ставки банковской книги* (процентный риск) – метод анализа разрывов активов и обязательств по срокам (GAP-анализ на основе ежеквартальной формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»), осуществляется анализ динамики показателей чистой процентной маржи и спреда.

*Риск концентрации* – управляется в рамках управления каждым из значимых рисков (кредитным, рыночным, ликвидности), а также через соблюдение обязательных нормативов концентрации и установленных лимитов концентрации. Банк осуществляет лимитирование вложений денежных средств в финансовые инструменты, несущие риск концентрации, а также лимитирование финансовых инструментов, принимаемых в качестве обеспечения. Банк ограничивает требования к контрагентам/эмитентам (группе контрагентов), в том числе по видам экономической деятельности, по географическим зонам, по видам инструментов.

*Риск ликвидности.* Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая «подушку» безопасности из необремененных обязательствами высококачественных ликвидных активов. Созданная в Банке система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа и/или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также средств, размещаемых вкладчиками. На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае непредвиденного дефицита ликвидности, вызванного резким неожиданным оттоком ресурсной базы в такой степени, что Банк оказывается не в состоянии расплатиться за счет текущих ресурсов, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности, изложенный в Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД). Совет директоров ограничивает риск потери ликвидности - ежегодно устанавливает размер приемлемого уровня (уровень толерантности) риска потери ликвидности. Оценка уровня риска потери ликвидности проводится ежемесячно на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, производимого согласно методике Банка России, изложенной в Указании от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием следующих сценариев: двух краткосрочных сценариев негативного развития событий на обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и до 30 дней»; двух долгосрочных сценариев, которые предполагают обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и свыше 30 дней». Каждый из сценариев ориентирован как на рыночную специфику Банка, так и на масштабные рыночные стрессы – более жесткая модель, учитывает максимально неблагоприятные рыночные условия. Результаты стресс-тестирования анализируются на предмет оценки способности текущей и мгновенной ликвидности Банка компенсировать возможные потери. Ежемесячно Банк проводит бэк-тестирование стрессовой модели.

*Операционные риски.* Управление операционными рисками заключается в принятии и выполнении управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка убытков, вызванных внешними и внутренними факторами операционного риска. Основными составляющими компонентами операционного риска являются: риск банковских операций, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск), технологический риск, риски в платежной системе (риски платежной системы), риск интернет-банкинга, риск нарушения информационной безопасности, налоговый риск, риск персонала, риск среды, риск физического вмешательства. В целях повышения катастрофоустойчивости в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД), данный план регламентирует действия Банка в случае реализации потенциала рисков, направляет его усилия на минимизацию негативных последствий, ускорение восстановления финансово-хозяйственной деятельности. В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, Правление Банка ежегодно устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом.

*Правовые риски.* Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений суда. В целях обеспечения условий для эффективного управления правовым риском ведется аналитическая база данных о понесенных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка правовых рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня правового риска, Правление Банка устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом.

*Репутационный риск.* Управление репутационным риском осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах репутационных убытков по направлениям деятельности. Оценка репутационных рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, Правление Банка устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом.

*Стратегический риск.* Управление стратегическим риском заключается в поддержании принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Оценка стратегического риска осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска, Правление Банка устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом. Система количественной оценки стратегического риска Банка базируется на контроле исполнения Бизнес-плана, позволяющему определить достижение Банком тактических целей.

### ***Информация об изменениях в процедурах управления рисками и методах их оценки в 2017 году***

*Риск концентрации.*

*Сформирована система управления риском концентрации.*

В 2017 году Банк осуществляет управление риском концентрации на основании утвержденного Советом директоров Порядка управления риском концентрации и капиталом АО АБ «Капитал».

Риск концентрации - риск возникновения финансовых потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации – процесс принятия и выполнения управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка событий, вызванных возможной реализацией риска концентрации.

Согласно Порядку управления риском концентрации и капиталом АО АБ «Капитал» определены источники возникновения риска концентрации, определены этапы управления, установлен порядок оценки риска, разработана методика оценки, утверждены формы управленческой отчетности, определены основные методы минимизации, установление лимитов, определен порядок проведения и модель стресс-тестирования, установлена методология определения капитала, риск концентрации встроен (через значимые риски – кредитный, рыночный, ликвидности) в систему плановых (целевых) уровней рисков, планового (целевого) уровня капитала и достаточности, плановую структуру капитала и целевую структуру рисков.

### ***Политика в области снижения рисков***

Политика Банка по управлению банковскими рисками нацелена на идентификацию, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь - связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующие виды рисков.
- Своевременность оценки рисков - все новые направления анализируются на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа разрабатываются системы ограничений и контроля.
- Организация эффективного управления рисками - необходимые действия по принятию, избежанию и минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками.

### ***Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам***

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработана система отчетности.

Отчетность ВПОДК содержит отчеты:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК АО АБ «Капитал»; Отчет содержит в том числе информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- Отчет о результатах стресс-тестирования АО АБ «Капитал»;
- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала АО АБ «Капитал».

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: Совету директоров Банка - ежеквартально; Правлению Банка - ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

#### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2017 года**

Для оценки объемов требований к капиталу Банк анализирует Нормативы достаточности. Ниже представлена информация о требованиях к капиталу по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. и сведения о максимальных, минимальных и средних значениях Нормативов достаточности на 01.01.2018 г.

	31 декабря 2017	2017 год	Таблица 38 31 декабря 2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	141,1%		89,7 %
Максимальное значение Норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 за 2017 год		141,1%	
Минимальное значение Норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 за 2017 год		84,4%	
Среднее значение Норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 за 2017 год		98,8%	
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	135,9%		75,7 %
Максимальное значение Норматива достаточности базового капитала Н1.1 за 2017 год		135,9%	
Минимальное значение Норматива достаточности базового капитала Н1.1 за 2017 год		75,6%	
Среднее значение Норматива достаточности базового капитала Н1.1 за 2017 год		91,8%	
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	135,9%		75,7 %
Максимальное значение Норматива достаточности основного капитала Н1.2 за 2017 год		135,9%	
Минимальное значение Норматива достаточности основного капитала Н1.2 за 2017 год		75,6%	
Среднее значение Норматива достаточности основного капитала Н1.2 за 2017 год		91,8%	

По состоянию на 01.01.2018 г., а также в течении 2017 года Нормативы достаточности находились в пределах значений, установленных Банком России (Н1.0 – 8%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%).

#### **Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять концентрацию в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В целях снижения степени концентрации банковских рисков, связанных с различными операциями, Банк ограничивает концентрацию кредитных и рыночных рисков по отраслевым и географическим признакам. Важнейшим принципом снижения концентрации рисков для Банка является распределение капитала между



финансовыми инструментами, цены на которые по-разному реагируют на одни и те же экономические события.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать концентрацию как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

В целях управления концентрацией кредитного риска Банком на постоянной основе производится: ежедневный контроль лимитов кредитного риска на соблюдение Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), Норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); анализ кредитного портфеля на предмет диверсификации (концентрации) по видам заемщиков, по формам, видам кредитования, целевому назначению кредитов; контроль рисков на собственников Банка. Информация о концентрации кредитного риска представлена в пояснении 7 пояснительной информации.

### 33. Информация по значимым видам рисков

#### 33.1. Информация по кредитному риску

*Информация о распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), по типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации, классификации активов по группам риска, и по срокам, оставшимся до погашения:*

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска по направлениям деятельности, по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению.

Информация о чистой ссудной задолженности приведена в таблице:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	685 090	200 000
МБК:	57 600	370 000
– БАНК ВТБ (ПАО)	0	300 000
– ПАО Сбербанк	57 600	70 000
Кредитные требования по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом :		
НКО НКЦ (АО)	0	0
Корпоративные кредиты:	9 843	23 552
– оптовая и розничная торговля	9 843	23 552
Кредиты физическим лицам:	0	0
– потребительские	0	0
Резерв на возможные потери	4 922	11 776
<b>Итого</b>	<b>747 611</b>	<b>581 776</b>
Общий объем активов	2 013 327	2 120 751
Удельный вес	37,1 %	27,4 %

Таблица 39

В 2017 году величина чистой ссудной задолженности увеличилась с 581 776 на 01.01.2017 г. до 747 611 на 01.01.2018 г. Доля чистой ссудной задолженности в общем объеме активов выросла на 9,7% с 27,4 % на 01.01.2017 г. до 37,1 % на 01.01.2018 г. Все кредиты предоставлены клиентам, находящимся на территории Российской Федерации. Состав и структура портфелей - стабильные.

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска для расчета Норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица 40

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1 группа	0	0
2 группа	77	173 965
3 группа	0	0
4 группа	266 020	257 829
5 группа	0	0
<b>Итого</b>	<b>266 097</b>	<b>431 794</b>

За 2017 год активы, оцененные с точки зрения рисков, уменьшились с 431 794 на 01.01.2017 г. до 266 097 на 01.01.2018 г.

Ниже представлена информация о кредитах по срокам, оставшимся до погашения, с разбивкой по типам контрагентов:

Таблица 41

**31 декабря 2017**

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Депозиты в Банке России	685 090	0	0	0	0	685 090
МБК	57 600	0	0	0	0	57 600
Кредитные требования по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом	0	0	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	0	9 843	0	0	0	9 843
Потребительские кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>742 690</b>	<b>9 843</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>752 533</b>

**31 декабря 2016**

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Депозиты в Банке России	200 000	0	0	0	0	200 000
МБК	370 000	0	0	0	0	370 000
Корпоративные кредиты	0	23 552	0	0	0	23 552
Потребительские кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>570 000</b>	<b>23 552</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>593 552</b>

В 2017 году, а также по состоянию на 01.01.2018 г. основная величина ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на краткосрочную задолженность.

*Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, ПФИ и другие) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период.*

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска согласно Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2017 г., 01.01.2018 г. и средних значениях за 2017 год:

	12 месяцев 2017	31 декабря 2017	31 декабря 2016
1 группа	0	0	0
2 группа	87 021	77	173 965
3 группа	0	0	0
4 группа, из них:	261 925	266 020	257 829
- МБК и корр. счета	149 648	133 059	166 238
- Ссудная задолженность юридических лиц	8 348	4 921	11 776
- Основные средства и внеоборотные запасы	78 120	82 283	73 958
- Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения	20 271	40 542	0
5 группа	0	0	0
<b>Итого по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>348 946</b>	<b>266 097</b>	<b>431 794</b>
Активы с пониженными коэффициентами риска	2 920	5 839	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	155 897	36 574	275 221
<b>Итого по активам с иными коэффициентами риска</b>	<b>158 817</b>	<b>42 413</b>	<b>275 221</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>507 763</b>	<b>308 510</b>	<b>707 015</b>



Совокупный объем кредитного риска приведен до учета обеспечения и неттинга.

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов**

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация об объемах просроченной задолженности по типам контрагентов и об удельном весе просроченных ссуд в общем объеме активов:

Таблица 43

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Просроченная задолженность	0	0
- Корпоративные кредиты	0	0
Общий объем активов	2 013 327	2 120 751
Удельный вес	0 %	0 %

По состоянию на 01.01.2018 г. просроченная задолженность в портфеле Банка отсутствуют.

Ниже представлена информация об объемах реструктурированных ссуд в разрезе типов контрагентов и об их удельном весе в общем объеме активов:

Таблица 44

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Реструктурированная задолженность	9 843	0
- Корпоративные кредиты	9 843	0
Общий объем активов	2 013 327	2 120 751
Удельный вес	0,5 %	0,0 %

По состоянию на 01.01.2018 г. реструктурированные ссуды в портфеле Банка составляют 0,5%.

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.**

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, о размерах расчетных и сформированных резервов на возможные потери:

Таблица 45  
31 декабря 2017

	Ссудная задолженность	Уд. вес	Расчетные резервы	Сформированные резервы
1 Категория	742 690	98,7 %	х	х
2 Категория	0	0,0 %	0	0
3 Категория	9 843	1,3 %	4 922	4 922
4 Категория	0	0,0 %	0	0
5 Категория	0	0,0 %	0	0
<b>Итого</b>	<b>752 533</b>	<b>100 %</b>	<b>4 922</b>	<b>4 922</b>

	Ссудная задолженность	Уд. вес	Расчетные резервы	31 декабря 2016 Сформирован ные резервы
1 Категория	570 000	96,0 %	х	х
2 Категория	0	0,0 %	0	0
3 Категория	23 552	4,0 %	11 776	11 776
4 Категория	0	0,0 %	0	0
5 Категория	0	0,0 %	0	0
<b>Итого</b>	<b>593 552</b>	<b>100 %</b>	<b>11 776</b>	<b>11 776</b>

На 01.01.2018 г. основные кредитные вложения Банка оцениваются как вложения I-й категории качества, в 2017 году удельный вес ссудной задолженности I-й категории составил 98,7%.

По состоянию на 01.01.2018 г., а также в 2017 года Банк продолжает отдавать предпочтение принятию кредитных рисков путем формирования резервов в полном объеме от расчетных резервов и не принимает полученное обеспечение в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества в разрезе контрагентов за 2017 год:

Таблица 46

	МБК		Кредитные требования по операциям обратного РЕПО с центральным контрагентом		Корпоратив ные кредиты		Потребительск ие кредиты физ. лицам		Итого	
	31.12. 2017	31.12. 2016	31.12. 2017	31.12. 2016	31.12. 2017	31.12. 2016	31.12. 2017	31.12. 2016	31.12. 2017	31.12. 2016
Депозиты в Банке России	685 090	200 000							685 090	200 000
1 Категория	57 600	370 000	0	0	0	0	0	0	57 600	370 000
2 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Категория	0	0	0	0	9 843	23 552	0	0	9 843	23 552
4 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Категория	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты	742 690	570 000	0	0	9 843	23 552	0	0	752 533	593 552
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	4 922	11 776	0	0	4 922	11 776
<b>Итого</b>	<b>742 690</b>	<b>570 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 921</b>	<b>11 776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>747 611</b>	<b>581 776</b>

За 2017 год под корпоративную задолженность 3 категории качества сформированы резервы на возможные потери в размере 50 % от величины задолженности 3 категории.

Ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери за 2017 год с приведением величины сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

Таблица 47

	МБК	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физ. лицам	<b>Итого</b>
Резерв на возможные потери, 31 декабря 2017 года	0	4 922	0	4 922
Формирование резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года	0	137 526	0	137 526
Восстановление резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017 года	0	144 380	0	144 380
Резерв на возможные потери, 31 декабря 2016 года	0	11 776	0	11 776

На 01.01.2018 г. величина сформированных резервов составляет 4 922. За 2017 год изменение резервов на возможные потери обусловлено формированием и восстановлением резервов на возможные потери по корпоративной задолженности, предоставленной в форме «овердрафт».

***Информация о характере и стоимости полученного обеспечения***

В целях снижения кредитных рисков Банк принимает в залог следующие виды обеспечения: недвижимое имущество, движимое имущество, в том числе транспортные средства, ценные бумаги. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками, а также использует результаты профессиональной оценки стоимости недвижимого имущества. В целях нивелирования кредитных рисков Банк принимает в обеспечение поручительства физических и юридических лиц.

Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется Банком в следующих случаях и с периодичностью: на момент рассмотрения кредитной заявки и составления заключения о возможности предоставления кредита, а также при изменении уровня риска по ссуде и необходимости формирования резерва на возможные потери по ссуде; ежеквартально, на последнюю отчетную дату квартала (в случае если предмет залога используется в целях уменьшения резерва на возможные потери по ссудам); при отнесении ссуды к IV-V категории качества; при пролонгации кредитного договора.

В течение 2017 года, а также по состоянию на 01.01.2018 г. принятое обеспечение (недвижимое имущество, транспортные средства) не учитывалось при формировании резервов.

***Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставленных в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России***

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет ликвидные активы в виде долговых ценных бумаг, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа. Банком России открыт лимит на АО АБ «Капитал» на операции заключения сделок купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи-выкупа (РЕПО) в размере 5 466 192.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2017 г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 022 748	498 208
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	319 421	-
2.1	кредитных организаций	-	-	49 074	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	270 347	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	601 269	498 208
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	103 061	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	103 061	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	179 705	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	768 705	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 713	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	125 205	-
9	Прочие активы	-	-	22 730	-

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имеет на балансе обремененных активов.

### 33.2. Информация по кредитному риску контрагента

#### *Информация о методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента*

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками.

Банк совершает операции РЕПО на стандартизированном биржевом рынке. Сделки с ПФИ не заключаются. Соглашения о неттинге не заключаются.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет требований к центральному контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами. За 2017 года Банк совершал операции и сделки, несущие кредитный риск контрагента по операциям обратного РЕПО, с центральным контрагентом. В качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО Банк принимает облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018 г., а также за 2017 год операции и сделки, несущие кредитный риск контрагента по ПФИ отсутствуют.

#### **а. Информация по рыночному риску**

#### *Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска*

Финансовые активы, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Долевые ценные бумаги торгового портфеля	153 537	173 726
Долевые ценные бумаги инвестиционного портфеля, по которым принято решение об их реализации в краткосрочной перспективе	0	221 112
Долговые ценные бумаги	30 832	0
<b>Итого</b>	<b>184 369</b>	<b>394 838</b>

За 2017 год стоимость торгового портфеля уменьшилась с 394 838 на 01.01.2017 г. до 184 369 на 01.01.2018 г. за счет реализации долевых ценных бумаг торгового и инвестиционного портфеля.

Стоимость финансовых инструментов торгового портфеля Банка определяется на основе рыночного метода оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг торгового портфеля Банк использует рыночные цены (котировки). Соответствующей рыночной ценой (котировкой) для имеющихся ценных бумаг торгового портфеля является средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торгов на рынке ценных бумаг (ПАО Московская биржа) на официальном сайте [www.moex.com](http://www.moex.com).

По состоянию на 01.01.2018 г., а также за 2017 год, корректировка чистых позиций, по которым рассчитывается рыночный риск, на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), согласно п.1.8. Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», не производилась - количественные и качественные критерии активности и ликвидности рынка ценных бумаг, товаров и производных финансовых инструментов, установленные внутренними нормативными документами Банка, соблюдались.

Ниже представлена оценка изменения величины требований к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитанных согласно Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.:

Таблица 49

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентный риск	4 239	0
Фондовый риск	24 566	63 174,1
Валютный риск	10 334,0	10 606,6
Товарный риск	0	0
Требования к капиталу в отношении рыночного риска	489 237,5	922 258,8

За 2017 год величина требований к капиталу в отношении рыночного риска уменьшилась с 922 258,8 на 01.01.2017 г. до 489 237,5 на 01.01.2018 г. за счет уменьшения открытых позиций по долевым ценным бумагам.

В целях идентификации, анализа, оценки и анализа оценки рыночных рисков используются следующие методы:

- рыночный риск – оценка уровня рыночного риска методом исторического VAR (Value-at-Risk), расчет рыночного риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П) с учетом корректировок чистых позиций на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), проводится стресс-тестирование;
- фондовый риск - оценка уровня фондового риска методом VAR, расчет величины фондового риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П) с учетом корректировок чистых позиций на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), проводится стресс-тестирование;
- валютный риск - оценка уровня валютного риска по методике VAR, расчет величины валютного риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П), оценка соотношения открытой валютной позиции (ОВП) и размера собственного капитала (согласно Инструкции Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И), проводится стресс-тестирование;
- процентный риск – расчет величины процентного риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П) с учетом корректировок чистых позиций на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), расчет величины возможных потерь методом VAR, стресс-тестирование;
- товарный риск - оценка уровня товарного риска по методике VAR, расчет величины товарного риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П) с учетом корректировок чистых позиций

на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости активов (финансовых инструментов), стресс-тестирование.

**Информация об анализе чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск)**

Анализ чувствительности к влиянию факторов рыночного риска проводится с целью получения информации о состоянии капитала Банка после реализации стрессовых событий: уровень возможных убытков от воздействия рыночного риска, объем дефицита капитала, изменение значений обязательных нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2018 г. в основе сценария стресс-тестирования лежит вариант, предполагающий 15%-ное обесценение торговых и валютных портфелей в течение одного месяца.

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию рыночных рисков (методом стресс-тестирования на 01.01.2018 г. и методом VaR с коэффициентом 3,0 на 01.01.2017 г.):

Таблица 50		
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сумма требований к собственному капиталу на покрытие рыночного риска	47 032	99 153
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	135.2%	84,9 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	132.3%	70,7 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	132.3%	70,7 %

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года достаточность капитала с учетом требований на покрытие рыночных рисков соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию рыночных рисков оценивается как «высокая».

В целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Банк проводит ежемесячное стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на чувствительность капитала к фондовому риску. По состоянию на 01.01.2018 г. в основе сценария стресс-тестирования лежит вариант, предполагающий 15%-ное обесценение торгового портфеля долевых ценных бумаг в течение одного месяца. По состоянию на 01.01.2017 г. в основе сценария стресс-тестирования применялся вариант «шока», предполагающий 50% снижение фондового рынка в течение одного месяца.

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию фондового риска (методом стресс-тестирования):

Таблица 51		
	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери торгового портфеля	23 031	197 419
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	136.4%	80,1 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	134.3%	65,8 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	134.3%	65,8 %

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года достаточность капитала с учетом требований на покрытие фондовых рисков соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию фондовых рисков оценивается как «высокая».

В целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Банк проводит ежемесячное стресс-тестирование валютного портфеля на чувствительность к валютному риску. По состоянию на 01.01.2018 г. в основе сценария стресс-тестирования лежит вариант,



предполагающий 15%-ое обесценение валютного портфеля в течение одного месяца. По состоянию на 01.01.2017 г. в основе сценария стресс-тестирования применялся вариант «шока», предполагающий 50%-ое изменение курсов иностранных валют.

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию валютного риска (методом стресс-тестирования):

Таблица 52

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери валютного портфеля	19 376	66 291
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	137.0%	86,5 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	134.6%	72,4 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	134.6%	72,4 %

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года достаточность с учетом требований на покрытие валютных рисков соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию валютных рисков оценивается как «высокая».

В целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Банк проводит ежемесячное стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на чувствительность капитала к процентному риску (торгового портфеля). По состоянию на 01.01.2018 г. в основе сценария стресс-тестирования процентного риска (для определения уровня возможных убытков от воздействия процентного риска) лежит вариант 15%-ого обесценения торговых портфелей долговых ценных бумаг, и биржевых производных финансовых инструментов (базовым активом которых являются долговые ценные бумаги) в течение 1 месяца.

Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию процентного риска (торгового портфеля) методом стресс-тестирования:

Таблица 53

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери торгового портфеля долговых ценных бумаг	4 625	0
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	138,5 %	90,0 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	135,8 %	75,8 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	135,8 %	75,8 %

В 2017 году, а также по состоянию на 01.01.2018г. достаточность с учетом требований на покрытие процентных рисков соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию процентных рисков оценивается как «высокая».

В целях определения возможных потерь при резком неблагоприятном ухудшении рыночной конъюнктуры Банк проводит ежемесячное стресс-тестирование товарного портфеля на чувствительность к риску. В сценарий заложен вариант «шока», предполагающий 15%-ое обесценение товарных портфелей в течение одного месяца.



Ниже представлена оценка устойчивости Банка к влиянию товарного риска (методом стресс-тестирования):

Таблица 54

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери товарного портфеля	0	0
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	138,9 %	89,7 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	136,2 %	75,7 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	136,2 %	75,7 %

В 2017 году, а также по состоянию на 01.01.2018г. товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров, у Банка отсутствуют.

В 2017 году, а также по состоянию на 01.01.2018г. достаточность с учетом требований на покрытие товарного риска соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию товарных рисков оценивается как «высокая».

#### б. Информация по операционному риску

*Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска*

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, рассчитанных согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 01.01.2018 г., и на 01.01.2017 г.

Таблица 55

**31 декабря 2017**

	2016 год	2015 год	2014 год
Чистые процентные доходы	128 316	101 297	129 426
Чистые непроцентные доходы	69 252	208 100	132 283
Доход	197 568	309 393	261 709
Размер операционного риска (ОР) на 01.01.2018	38 434		

  

**31 декабря 2016**

	2015 год	2014 год	2013 год
Чистые процентные доходы	101 297	129 426	64 169
Чистые непроцентные доходы	208 100	132 283	64 327
Доход	309 393	261 709	128 496
Размер операционного риска (ОР) на 01.01.2017	34 983,1		

Размер операционного риска (ОР), по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 38 434.

### *Информация о методах, используемых для снижения операционного риска*

Минимизация операционного риска представляет собой контроль операционного риска и осуществление необходимых мероприятий по его минимизации.

Контроль операционного риска включает в себя: контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; контроль полномочий и соблюдения сотрудниками Банка установленных внутренних регламентов и процедур; контроль выбора провайдеров сетевых услуг, в том числе в части опыта в предоставлении услуг, квалификации персонала, качества оборудования, ограниченного количества партнеров в технологической цепочке; контроль бесперебойности функционирования платежной системы; контроль соблюдения установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала, в том числе – в части реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контроль обучения персонала согласно Плану ОНиВД; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Мероприятия по минимизации операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Для минимизации операционного риска банком реализуются следующие мероприятия:

Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом обеспечивается соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В части минимизации рисков персонала: утверждение внутренних нормативных документов на проведение всех банковских операций и сделок, по всем направлениям деятельности, которые в обязательном порядке предусматривают: разделение и делегирование полномочий на принятие решения о проведении банковской операции, четкое разделение функциональных обязанностей при совершении банковской операции (сделки), порядок взаимодействия подразделений (сотрудников) Банка в процессе совершения банковской операции (сделки), порядок обмена информацией и предоставления отчетности об операции (сделке), процедуры внутреннего контроля и аудита, реализация программ аттестации, обучения и переподготовки, стимулирования персонала (в том числе обучение сотрудников в области легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; обучение и тестирование в области Плана ОНиВД, обучение в части информационной, пожарной безопасности, обучение основам операционных рисков).

В части минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ; обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; построение и поддержание системы внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ на приемлемом уровне, достаточном для эффективного управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; исключение вовлечения Банка, руководителей и сотрудников Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов.

В части минимизации рисков интернет-банкинга: предоставление клиентам услуг интернет-банкинга на согласованной и своевременной основе; обязательства сторон по принятию мер, направленных на оперативное восстановление функционирования ресурса при возникновении нештатных ситуаций, а также

ответственность за несвоевременное исполнение таких обязательств; обязательства по обеспечению информационной безопасности силами провайдера (в частности, фильтрация трафика по требованию Банка, информирование о проведении DDOS-атаки, принятие мер по нейтрализации DDOS- атак и т.п.); установка правил авторизации и способов аутентификации осуществляемых банковских операций; контроль логического и физического доступа к аппаратно-программному обеспечению систем интернет-банкинга; адекватная структура обеспечения безопасности для соблюдения установленных прав и полномочий пользователей интернет-банкинга; целостность выполнения операций, записей баз данных и передаваемой в системах интернет-банкинга информации; ведение внутрисистемных компьютерных журналов для всех осуществляемых в рамках интернет-банкинга банковских операций; принятие мер по соблюдению конфиденциальности клиентской и другой внутрибанковской информации, а также банковской тайны; эффективные механизмы реагирования на сбои в обслуживании клиентов и осуществления банковских операций в рамках интернет-банкинга; организация антивирусной защиты; предотвращение неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и возможных хищений денежных средств; мероприятия по повышению квалификации сотрудников, отвечающих за выбор провайдеров и взаимодействие с ними.

В части минимизации технологических рисков: реализация требований по обеспечению работы систем, оборудования и других ресурсов Банка в бесперебойном режиме; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; реализация мероприятий по внедрению и развитию систем безопасности и защиты информации.

В части минимизации рисков внешнего воздействия: реализация мер по обеспечению экономической безопасности и защиты информации от случайных и преднамеренных действий сторонних лиц; реализация мер по минимизации рисков использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая разработанную в Банке систему ОНиВД, которая позволяет повысить эффективность управления операционным риском, сохранить жизненно-важную инфраструктуру Банка и данные, восстановить предоставление услуг клиентам в короткие сроки, не только при серьезном происшествии, но и при рядовых сбоях, а также система ОНиВД позволяет минимизировать последствия угроз, влияющих на непрерывность бизнеса. Система ОНиВД предусматривает, что наступление чрезвычайной ситуации должно приводить к адекватной перестройке работы всех подразделений Банка для локализации чрезвычайной ситуации и сохранения бизнеса Банка в целом. Система ОНиВД предусматривает использование дублирующих людских, трудовых и материальных ресурсов, включая использование резервных помещений, автоматизированных систем и устройств, восстановление критически важных для деятельности Банка систем и процессов, поддерживаемым внешним поставщиком (провайдером) услуг, а также порядок проверки возможности выполнения Плана ОНиВД.

Минимизация операционных рисков достигается путем повышения контроля всех сфер деятельности Банка и разработки и оптимизации процедур осуществления бизнес-процессов. Конкретные меры по минимизации операционных рисков определяются в отдельных внутренних документах Банка (порядки, правила, распоряжения), регламентирующих проведение банковских операций и сделок, касающихся работы по внедрению и поддержке программных средств, обеспечению экономической безопасности и защиты информации, техническому и технологическому обеспечению деятельности Банка и т.д.

***Информация о подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска***

Банк оценивает требования к капиталу в отношении операционного риска согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

**с. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты**

*Информация об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют*

Таблица 56

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)</b>	<b>30 832</b>	<b>0</b>
Облигации кредитных организаций - резидентов	30 832	0
<b>Долговые ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлена оценка чувствительности к изменению стоимости долговых ценных бумаг методом GAP по срокам выплаты купонного дохода при изменении рублевых процентных ставок на 400 б. п. в течение года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери собственного капитала	44	0
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	138,9 %	89,7 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	136,2 %	75,7 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	136,2 %	75,7 %

В 2017 году, а также по состоянию на 01.01.2018 г. достаточность с учетом требований на покрытие рисков инвестиций в долговые инструменты соблюдалась, устойчивость Банка к рискам инвестиций в долговые инструменты - «высокая».

**d. Информация по риску инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель**

В 2017 году, а также по состоянию на 01.01.2018г. у Банка отсутствуют вложения в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в инвестиционных фондах) с целью контроля деятельности юридических лиц, либо оказания значительного влияния.

**е. Информация по процентному риску банковского портфеля**

*Информация об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок*

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Управление процентным риском банковского портфеля представляет собой управление структурой активов и обязательств по срокам до пересмотра процентных ставок (методом GAP - анализа).

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов банковского портфеля к изменениям процентных ставок на 400 б. п.:

Таблица 57  
31 декабря 2017

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет
<b>Активы</b>						
Ссудная задолженность	744 593	0	0	0	0	0
Средства на корр. счетах в банках	72 373	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	304 687	511 016	785	2 172	4 344	44 272
Основные средства и нематериальные активы	0	358	1 760	19 517	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>1 121 653</b>	<b>511 374</b>	<b>2 545</b>	<b>21 689</b>	<b>4 344</b>	<b>44 272</b>
<b>Обязательства</b>						
Депозиты физических лиц	10 250	16 916	5 226	15 753	9 316	0
Депозиты юридических лиц	6 003	0	5 135	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>16 253</b>	<b>16 916</b>	<b>10 361</b>	<b>15 753</b>	<b>9 316</b>	<b>0</b>
Абсолютный GAP	1 105 400	494 458	-7 816	5 936	-4 972	44 272
<b>Изменение чистого процентного дохода +400 б. п.</b>						
	42 372	16 481	-195	59	х	х
<b>Изменение чистого процентного дохода -400 б. п.</b>						
	- 42 372	-16 481	195	-59	х	х

31 декабря 2016

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет
<b>Активы</b>					
Ссудная задолженность	375 516	0	0	0	0
Средства на корр. счетах в банках	381 537	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	100 200	0	0	30 234	0
Основные средства и нематериальные активы	163	5 111	933	23 855	0
<b>Итого активы</b>	<b>857 416</b>	<b>5 111</b>	<b>933</b>	<b>54 089</b>	<b>0</b>
<b>Обязательства</b>					
Депозиты физических лиц	5 338	506	1 737	19 858	0
Депозиты юридических лиц	0	0	4 357	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 338</b>	<b>506</b>	<b>6 094</b>	<b>19 858</b>	<b>0</b>
Абсолютный GAP	852 078	4 605	- 5 161	34 231	0
<b>Изменение чистого процентного дохода +400 б. п.</b>					
	32 661,9	153,5	- 129,0	342,3	х
<b>Изменение чистого процентного дохода -400 б. п.</b>					
	- 32 661,9	- 153,5	129,0	- 342,3	х

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года Банком сформирована положительная величина GAP - чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при их снижении.

Ниже представлена оценка влияния изменения процентного риска банковского портфеля на финансовый результат и капитал методом GAP – анализа при снижении процентных ставок на 400 б. п. в течение года:

Таблица 58

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери собственного капитала	58 717	33 029
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	134,3 %	88,1 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	131,3 %	74,1 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	131,3 %	74,1 %

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года достаточность капитала с учетом требований на покрытие процентных рисков банковского портфеля соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость к процентным рискам банковского портфеля - «высокая».

***Информация об источниках процентного риска, периодичности оценки риска и основных допущениях, используемых для оценки риска, описание применяемых сценариев***

Управление процентным риском банковского портфеля включает в себя управление активами и обязательствами Банка. Управление процентным риском напрямую связано с риском ликвидности и кредитным риском финансовых инструментов, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка и анализ уровня процентного риска осуществляются с помощью GAP-анализа, в основе которого лежит расчет величины GAP в абсолютном и относительном выражении. GAP представляет собой разность между процентными активами и обязательствами, сгруппированными по временным интервалам.

Банк осуществляет классификацию процентных активов и обязательств по временным интервалам, которые представляют собой сроки, оставшиеся до погашения соответствующих финансовых инструментов: до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 до 1 года; свыше 1 года.

Чувствительными к изменению процентной ставки являются инструменты: связанные с получением (уплатой) процентных платежей; беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, векселя, облигации (с нулевым купоном), продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом).

Получение доходов по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, должно быть признано определенным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Согласно Учетной политики Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 3-5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным. Нечувствительными к изменению процентной ставки признаются инструменты, получение доходов по которым признано неопределенным (в том числе активы, относящиеся к 3-5 категориям качества).



Активы (пассивы) по инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до востребования (погашения) соответствующих активов (пассивов) в зависимости от условий договоров (контрактов). Активы (пассивы), востребуемые (погашаемые) частями, отражаются по временным интервалам, соответствующим сроку востребования (погашения) каждой части.

Чувствительные к изменению процентной ставки активы и пассивы отражаются с учетом наращенных процентов до срока востребования (погашения) (пересмотра процентной ставки).

Балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним, основные средства и нематериальные активы – за вычетом начисленной амортизации (либо резервов, в случае их создания).

Средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях – корреспондентах в части средств, начисление процентов на которые производится кредитной организацией-корреспондентом (суммы «неснижаемых остатков»), отражаются как чувствительные к изменению процентной ставки, так как по своей экономической сути аналогичны межбанковским кредитам. Средства, находящиеся на корреспондентском счете сверх неснижаемого остатка, с ежемесячной выплатой процентов относятся во временной интервал «до 30 дней».

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в виде «до востребования» и «овердрафт», отражаются по сроку согласно договора.

Основные средства, переданные в аренду, отражаются как чувствительные инструменты, за минусом начисленной по ним амортизации с учетом суммы доходов, подлежащих получению по договорам аренды, рассчитанной до даты окончания договора в соответствии с условиями заключенных договоров. Основные средства, полученные в результате невозврата по кредитам, отражаются за минусом сформированных резервов, и признаются как нечувствительные инструменты.

Расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц, по которым начисляются проценты, отражаются как инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Так как начисление процентов осуществляется по фиксированной ставке на ежедневный остаток на счете, то Банк предполагает, что отток по таким счетам возможен в течение ближайших 30 дней - в интервал «до 30 дней» включается средний остаток, рассчитанный по указанным счетам за отчетный квартал. Размер процентов к уплате рассчитывается как среднемесячный расход Банка в виде платы по остаткам на расчетных счетах за отчетный квартал - балансовые остатки по расчетным (текущим) счетам, по которым на остаток начисляются проценты, и остатки по счетам начисленных процентов заменяются на средние величины остатков и процентов.

Вклады отражаются в соответствии со сроками, оставшимися до возврата вклада, в зависимости от схемы выплаты процентов.

Если доля активов или пассивов, номинированных в определенной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, в общем объеме соответственно активов или пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, превышает 10%, то GAP-анализ проводится отдельно для такой валюты.

В рамках GAP-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода, расчет используются при стресс-тестировании: изменение уровня рублевых процентных ставок на 400 б.п., расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Результаты стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля используются во внутренних процедурах оценки достаточности капитала и анализируются на предмет оценки способности собственного капитала Банка компенсировать возможные убытки, определяется комплекс действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня процентного риска и сохранения достаточности капитала.

Ежегодно результаты стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля рассматриваются Правлением и Советом директоров Банка в рамках Отчета о результатах стресс-тестирования.

**Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют**

Ниже представлена оценка влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал методом GAP – анализа при снижении рублевых процентных ставок на 400 б. п. в течение года:

Таблица 59

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери собственного капитала	53 749	33 036
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	134,7 %	88,1 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	131,7 %	74,1 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	131,7 %	74,1 %

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года достаточность с учетом требований на покрытие процентных рисков при снижении рублевых процентных ставок на 400 б. п. соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию рублевых процентных рисков оценивается как «высокая».

Ниже представлена оценка влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал методом GAP – анализа при снижении валютных процентных ставок (по Долларам США) на 400 б. п. в течение года:

Таблица 60

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сценарные потери собственного капитала	4 968	7
Норматив достаточности капитала с учетом потерь	138,5 %	89,7 %
Норматив достаточности базового капитала с учетом потерь	135,8 %	75,7 %
Норматив достаточности основного капитала с учетом потерь	135,8 %	75,7 %

По состоянию на 01.01.2018 г., а также на протяжении 2017 года достаточность с учетом требований на покрытие процентных рисков при снижении валютных процентных ставок (по Долларам США) на 400 б. п. соблюдалась, результаты стресс-тестирования - «удовлетворительные», устойчивость Банка к влиянию валютных процентных рисков оценивается как «высокая».

**f. Информация по риску ликвидности**

*Краткое описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции банка, лимиты*



*показателей ликвидности и их значения, результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением ГЭПа по всем срокам*

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на основании Стратегии управления рисками и капиталом, Политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности, Стратегии фондирования и других внутренних нормативных документов.

Для анализа, оценки и анализа оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности, коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- метод оценки риска потери ликвидности на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности согласно № 4336-У;
- метод установления толерантности к риску потери ликвидности;
- метод установления минимального уровня ликвидных и необремененных обязательствами активов, который Банк обязан поддерживать в целях незамедлительного исполнения обязательств.

Расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями и допустимыми значениями нормативов ликвидности, установленные Банком, производится ежедневно. Банк ежегодно устанавливает допустимые значения нормативов, в том числе нормативов ликвидности, на 2017 год Правлением Банка установлены следующие допустимые значения нормативов ликвидности по Банку:

- минимальное значение Норматива мгновенной ликвидности (при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 15 %) установлено в размере 20 %;
- минимальное значение Норматива текущей ликвидности (при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 50 %) установлено в размере 55 %;
- минимальное значение Норматива долгосрочной ликвидности (при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 120 %) установлено в размере 110 %.

Расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов, в том числе по иностранным валютам, по соответствующему сроку производится ежемесячно. Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Банк ежегодно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в зависимости от срока исполнения обязательств, на 2017 год Правлением Банка установлены следующие допустимые предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в зависимости от срока исполнения обязательств по Банку:

- при сроке погашения от «до востребования» до 7 дней предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности установлены в размере « - 50 %», предельные значения коэффициентов избытка ликвидности установлены как «без ограничений»;
- при сроке погашения от «до востребования» до 30 дней предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности установлены в размере « - 50 %», предельные значения коэффициентов избытка ликвидности установлены как «без ограничений»;
- при сроке погашения от «до востребования» до 1 года предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности установлены в размере « - 10 %», предельные значения коэффициентов избытка ликвидности установлены как «без ограничений».

Прогнозирование потоков денежных средств (текущий прогноз ликвидности) осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) на ежедневной основе.

Уровень риска потери ликвидности Банка определяется на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, определяемого согласно методике Указания Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В целях осуществления контроля риска ликвидности и обеспечения приемлемого уровня толерантности к риску в Банке утверждена Стратегия фондирования, которая обеспечивает эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования.

В целях обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности Советом директоров установлен минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов, который Банк обязан поддерживать в целях незамедлительного исполнения обязательств. В рамках утвержденного Советом директоров минимального уровня ликвидных и необремененных обязательствами активов Правлением Банка ежемесячно утверждаются их состав и структура - категория и размер необремененных обязательствами высококачественных и ликвидных активов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2018 года:

Таблица 61

	До востреб. и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	117 124	0	0	0	117 124
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 369	0	1 950	5 077	191 396
Ссудная и приравненная к ней задолженность	744 593	0	0	0	744 593
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	304 687	511 016	1 364	29 349	846 416
Прочие активы	0	0	0	5	5
<b>Итого Активов</b>	<b>1 350 773</b>	<b>511 016</b>	<b>3 314</b>	<b>34 431</b>	<b>1 899 534</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	112 915	27 277	15 753	9 316	165 261
Прочие обязательства и резервы	915	1 755	2 075	1 110	5 855
<b>Итого Обязательств</b>	<b>113 830</b>	<b>29 032</b>	<b>17 828</b>	<b>10 426</b>	<b>171 116</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства Банка	30 157	0	0	0	30 157
Гарантии, выданные Банком					
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 206 786</b>	<b>481 984</b>	<b>- 14 514</b>	<b>24 005</b>	<b>1 698 261</b>

**Коэффициент избытка (дефицита)  
ликвидности нарастающим**

<b>итогом, %</b>	<b>1 060,2%</b>	<b>1 182,1%</b>	<b>1041,9%</b>	<b>992,5%</b>	<b>992,5%</b>
Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные Банком, %	-50%	-10%	-10%	-10%	x

По состоянию на 01.01.2018г. все коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по контрольным срокам находятся в пределах установленных Банком значений.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.01.2017 года:

Таблица 62

	<b>До востреб. и меньше 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	4 340	0	0	0	4 340
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	260 550	0	0	0	260 550
Денежные средства в кредитных организациях	577 035	0	0	0	577 035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 726	0	0	0	173 726
Ссудная и приравненная к ней задолженность	576 275	0	0	0	576 275
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	221 112	0	0	0	221 112
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 200	1 520	28 357	0	130 077
Прочие активы	697	0	0	0	697
<b>Итого Активов</b>	<b>1 913 935</b>	<b>1 520</b>	<b>28 357</b>	<b>0</b>	<b>1 943 812</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	151 023	6 599	17 536	2 322	177 480
Прочие обязательства и резервы	434	2 091	3 459	0	5 984
<b>Итого Обязательств</b>	<b>151 457</b>	<b>8 690</b>	<b>20 995</b>	<b>2 322</b>	<b>183 464</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>					
Безотзывные обязательства Банка					
Гарантии, выданные Банком	6 448	0	0	0	6 448
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 756 030</b>	<b>-7 170</b>	<b>7 362</b>	<b>-2 322</b>	<b>1 753 900</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом, %</b>	<b>1159 %</b>	<b>1092 %</b>	<b>970 %</b>	<b>956 %</b>	<b>956 %</b>

Предельные значения коэффициента  
избытка (дефицита) ликвидности,  
установленные Банком, %

-50 %

-10 %

-10 %

-10 %

x

По состоянию на 01.01.2017 г. все коэффициенты избытка/дефицита ликвидности по контрольным срокам находятся в пределах установленных Банком значений.

***Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности***

В целях минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: на ежедневной основе проводится регулирование и контроль состояния ликвидности; Банк осуществляет операции в пределах лимитов, установленных на активные операции; Банк ежедневно проводит анализ состояния финансового и денежного рынков; Банк установлен уровень толерантности к риску потери ликвидности, соблюдение установленного уровня толерантности контролируется ежемесячно. Банком сформирована «подушка безопасности» - минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов. Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности по различным вариантам развития событий (краткосрочному и долгосрочному), ориентированы как на рыночную специфику Банка (сценарий 1), так и на масштабные рыночные стрессы - более жесткая модель, учитывающая максимально неблагоприятные рыночные условия (сценарий 2). Согласно результатам бэк-тестирования оценивается актуальность модели стресс-тестирования.

Целью анализа чувствительности Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности является получение информации о состоянии капитала и ликвидности Банка после реализации стрессовых событий:

- уровень возможных убытков от воздействия банковских рисков и риска потери ликвидности,
- объем дефицита капитала,
- изменение значений нормативов достаточности (Н1.0, Н1.1., Н1.2.) и ликвидности (Н2, Н3).

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится на ежемесячной основе.

Устанавливая параметры сценариев стресс-тестирования ликвидности, Банк исходит из того, что кризисные события могут носить краткосрочный или долгосрочный характер, то есть степень воздействия на Банк может различаться как по времени воздействия, так и по тяжести последствий для Банка.

Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием следующих сценариев:

краткосрочных сценариев негативного развития событий (Вариант 1);

долгосрочных сценариев негативного развития событий (Вариант 2).

Краткосрочные варианты негативного развития событий предполагает обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и до 30 дней».

Долгосрочные варианты негативного развития событий предполагает обесценение активов и отток пассивов, имеющих срок исполнения «до востребования и свыше 30 дней».

Стресс-тестирования состояния ликвидности, проводимые по различным вариантам развития событий (краткосрочному и долгосрочному), ориентировано как на рыночную специфику Банка (сценарий 1), так и на масштабные рыночные стрессы - более жесткая модель, учитывающая максимально неблагоприятные рыночные условия (сценарий 2).

Сценарий 1 предполагает одновременную реализацию рыночных макро- и микро факторов, отражающих рыночные потрясения и влияющих на специфику АО АБ «Капитал». Сценарий 1 рассматривается как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах.

Сценарий 1 предполагает непредвиденное увеличение обязательств Банка в результате вывода/снятия клиентами с брокерских, расчетных и депозитных счетов средств в размере 50% от балансовых остатков на 01 число месяца. Долгосрочный сценарий 1 дополняется необходимостью увеличения сформированных резервов по ссудам на 20%.

50-ти процентный отток клиентских средств в целях покрытия возникшего дефицита ликвидности обеспечивается Банком за счет отвлечения ликвидных активов, при этом учитывается одновременное обесценение ликвидных средств Банка в размере 20% от их балансовой стоимости на 01 число месяца.

Реализация негативных событий характеризуется сроками «до 30 дней» (в краткосрочном стресс-тестировании) и «свыше 30 дней» (в долгосрочном стресс-тестировании) предусматривает следующее изменение пассивов Банка:

- отток денежных средств с депозитных счетов клиентов – физических лиц на 50%;
- отток денежных средств с депозитных счетов клиентов – юридических лиц на 50%;
- отток денежных средств с брокерских счетов клиентов – физических лиц на 50%;
- отток денежных средств с брокерских счетов клиентов – юридических лиц на 50%;
- отток денежных средств с расчетных счетов клиентов – физических лиц на 50%;
- отток денежных средств с расчетных счетов клиентов – юридических лиц на 50%;
- закрытие на Банк кредитных линий и лимитов – непредоставление МБК на 50%.
- увеличение сформированных резервов по ссудам на 20% (только в долгосрочном сценарии 1).

Остатки ликвидного имущества Банка, используемого в целях покрытия дефицита ликвидности, дисконтируются на 20% в результате произошедших рыночных/банковских изменений, таких как падение российского фондового рынка, невозврата части выданных кредитов, падение курсов иностранных валют. Предполагается, что данные изменения отражаются по балансовым счетам, и оставшиеся для покрытия дефицита ликвидные активы уменьшаются на 20% в результате следующих изменений:

- невозврата средств с корреспондентских счетов в банках-резидентах на 20%;
- невозврата кредитов, выданных физическим лицам на 20%;
- невозврата кредитов, выданных юридическим лицам на 20%;
- невозврата МБК на 20%;
- обесценения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в результате снижения курсов иностранных валют на 20%;
- снижения остатков денежных средств на ММВБ на 20%;
- обесценения акций, оцениваемых через прибыль или убыток, в результате снижения индексов на 20%.

Сценарий 2 (жесткая модель) предполагает одновременную реализацию угроз, которые отражают масштабные рыночные потрясения и учитывают максимально неблагоприятные для АО АБ «Капитал» рыночные условия. Сценарий 2, как и Сценарий 1, рассматривается в краткосрочном и в долгосрочном периодах.

Сценарий 2 предполагает непредвиденное увеличение обязательств Банка в результате вывода/снятия клиентами с брокерских, расчетных и депозитных счетов средств в размере 80 % от балансовых остатков на 01 число месяца. Долгосрочный сценарий 2 дополняется необходимостью увеличения сформированных резервов по ссудам на 40 %.

80-ти процентный отток клиентских средств в целях покрытия возникшего дефицита ликвидности обеспечивается Банком за счет отвлечения ликвидных активов, при этом учитывается одновременное обесценение ликвидных средств Банка в размере 50% от их балансовой стоимости на 01 число месяца.

Реализация негативных событий характеризуется сроками «до 30 дней» (в краткосрочном стресс-тестировании) и «свыше 30 дней» (в долгосрочном стресс-тестировании) предусматривает следующее изменение пассивов:

- отток денежных средств с депозитных счетов клиентов – физических лиц на 80%;
- отток денежных средств с депозитных счетов клиентов – юридических лиц на 80%;
- отток денежных средств с брокерских счетов клиентов – физических лиц на 80%;
- отток денежных средств с брокерских счетов клиентов – юридических лиц на 80%;
- отток денежных средств с расчетных счетов клиентов – физических лиц на 80%;
- отток денежных средств с расчетных счетов клиентов – юридических лиц на 80%;
- закрытие на Банк кредитных линий и лимитов – непредоставление МБК на 80%.

– увеличение сформированных резервов по ссудам на 40% (только в долгосрочном сценарии 2).  
Остатки ликвидного имущества Банка, используемого в целях покрытия дефицита ликвидности, дисконтируются на 40% в результате глобальных рыночных/банковских изменений, таких как падение российского фондового рынка, невозврата части выданных кредитов, обесценение иностранных валют. Предполагается, что данные изменения отражаются по балансовым счетам, и оставшиеся для покрытия дефицита ликвидные активы уменьшаются на 40 % в результате следующих изменений:

- невозврата средств с корреспондентских счетов в банках-резидентах на 20%;
- невозврата кредитов, выданных физическим лицам на 20%;
- невозврата кредитов, выданных юридическим лицам на 20%;
- невозврата МБК на 20%;
- обесценения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в результате снижения курсов иностранных валют на 20%;
- снижения остатков денежных средств на ММВБ на 20%;
- обесценения акций, оцениваемых через прибыль или убыток, в результате снижения индексов на 20%.

Для определения уровня возможных убытков от воздействия риска потери ликвидности и величины нормативов ликвидности с учетом потерь Банк исходит из величины снижения собственного капитала по краткосрочному Сценарию1. Для оценки устойчивости Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности анализируются результаты, полученные при всех сценариях стресс-тестирования ликвидности (краткосрочный Сценарий1, краткосрочный Сценарий2, долгосрочный Сценарий1 и долгосрочный Сценарий2). Устойчивость Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности оценивается как «высокая», «умеренная» или как «низкая» в зависимости от достаточности собственного, основного и базового капитала с учетом потерь и в зависимости от краткосрочной и текущей ликвидности с учетом потерь. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «высокой» не предполагает дальнейших дополнительных мер по снижению риска. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «умеренной» является основанием для принятия мер снижения рисков - определения комплекса действий мгновенного реагирования (постоянных и/или разовых мер), которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала и ликвидности Банка. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «низкой» является механизмом эскалации выявляемых сигналов по усилению чувствительности Банка к воздействию риска потери ликвидности и служит основанием для проведения корректирующих действий - определения комплекса долгосрочных/среднесрочных и/или мгновенных действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения рисков до безопасного для сохранения капитала и ликвидности уровня. Результатом стресс-тестирования ликвидности является показатель стрессовой устойчивости, который позволяет оценить соблюдение установленного уровня риска ликвидности (толерантности к риску). Банк на ежемесячной основе проводит бэк-тестинг, с помощью которого оценивает наличие признаков наступления кризисных явлений и производит обратную оценку параметров стресс-тестирования. В этих целях осуществляется сбор информации о микро- и макроэкономических показателях, которая соотносится с параметрами стрессовых ситуаций, и производится оценка наличия признаков наступления стрессовых явлений по состоянию на отчетную дату, события оцениваются за месяц - наступившие в течение месяца и за год – наступившие с начала года. Результатом бэк-тестинга является оценка наличия признаков наступления кризисных явлений, которая необходима для контроля за актуализацией стрессовых сценариев. Банк уделяет особое внимание результатам оценки ликвидности - результатам стресс-тестирования, актуальности используемых стрессовых моделей, контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета влияния текущего макроэкономического состояния и состояния ликвидности в долгосрочной перспективе. В случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в Банке разработан План действий по поддержанию ликвидности в случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в АО АБ «Капитал» - Приложение к Политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в АО АБ «Капитал», в котором перечислены основные возможные мероприятия и действия Банка. Перечень конкретных мероприятий, их уточнение и



утверждение производит Правление применительно к варианту кризисной ситуации. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности отражаются в форме управленческой отчетности. В периоды стрессов или кризиса стресс-тестирование проводится на ежедневной основе, результаты стресс-тестирований и формы управленческой отчетности в периоды стрессов или кризиса представляется Руководителю управления экономического анализа и банковских рисков, Президенту и Правлению Банка. В случае признания устойчивости Банка к воздействию риска «умеренной» или «низкой», в рамках процедур незамедлительного информирования Правления Банка, данные о неудовлетворительных результатах стресс-тестирования незамедлительно (в день выявления) доводятся до Президента и Правления Банка для проведения внеочередного заседания Правления и определения комплекса долгосрочных/среднесрочных/и или мгновенных действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения рисков до безопасного для Банка уровня.

***Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования***

Риск фондирования – риск невозможности приобрести ресурсы для выполнения обязательств. Риск ликвидности фондирования (недостаточности денежных средств) связан со снижением способности Банка выполнить свои обязательства по сделкам (обязательства по депозитам, ценным бумагам; обязательства по предоставлению кредитов, выполнение своей части сделок РЕПО) в установленные сроки либо невозможностью полностью или частично покрыть денежными ресурсами требования контрагентов. В целях осуществления контроля риска ликвидности фондирования и обеспечения приемлемого уровня толерантности к риску Банк утверждает Стратегию фондирования, которая обеспечивает эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования. Банк анализирует возможные источники фондирования и активы в целях использования в качестве обеспечения, при анализе источников фондирования и в составе оперативной отчетности Банк выделяет обремененные и необремененные залогом активы. Банк осуществляет анализ контрагентов, у которых находится (хранится) обеспечение, и на постоянной основе контролирует местонахождение активов, находящихся в залоге, в зависимости от вида актива, осуществляет мониторинг финансового состояния контрагента и располагает необходимыми процедурами по их своевременному востребованию.

***Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием***

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае непредвиденного дефицита ликвидности, вызванного резким неожиданным оттоком ресурсной базы в такой степени, что Банк оказывается не в состоянии расплатиться за счет текущих ресурсов, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (Приложение к Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций). В случае непредвиденного дефицита ликвидности Банк руководствуется действиями, предусмотренными «Порядком принятия решения о переводе Банка в чрезвычайный режим, выходе из чрезвычайного режима и управления Банком в условиях чрезвычайного режима» (Приложение к Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций). Перечень конкретных мероприятий, их уточнение и утверждение производит Правление применительно к варианту кризисной ситуации вместе с принятием решения о наступлении кризисной ситуации. Перечень событий, характеризующих наступление того или иного варианта кризисной ситуации примерный. Решение о наступлении кризисной ситуации и классификацию ее по тому или иному варианту принимает Правление. Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, раскрытие информации о ликвидации кризиса ликвидности в Банке, направленной на восстановление/рост деловой репутации.

Для оценки устойчивости Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности анализируются результаты, полученные при всех сценариях стресс-тестирования ликвидности (краткосрочный Сценарий1,



краткосрочный Сценарий<sup>2</sup>, долгосрочный Сценарий<sup>1</sup> и долгосрочный Сценарий<sup>2</sup>). Устойчивость Банка к влиянию заданных факторов риска ликвидности оценивается как «высокая», «умеренная» или как «низкая» в зависимости от достаточности собственного, основного и базового капитала с учетом потерь и в зависимости от краткосрочной и текущей ликвидности с учетом потерь. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «высокой» не предполагает дальнейших дополнительных мер по снижению риска. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «умеренной» является основанием для принятия мер снижения рисков - определения комплекса действий мгновенного реагирования (постоянных и/или разовых мер), которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала и ликвидности Банка. Признание устойчивости Банка к воздействию риска потери ликвидности «низкой» является механизмом эскалации выявляемых сигналов по усилению чувствительности Банка к воздействию риска потери ликвидности и служит основанием для проведения корректирующих действий - определения комплекса долгосрочных/среднесрочных/и или мгновенных действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения рисков до безопасного для сохранения капитала и ликвидности уровня. Результатом стресс-тестирования ликвидности является показатель стрессовой устойчивости, который позволяет оценить соблюдение установленного уровня риска ликвидности (толерантности к риску). В случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в Банке разработан План действий по поддержанию ликвидности в случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в АО АБ «Капитал» - Приложение к Политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности в АО АБ «Капитал», в котором перечислены основные возможные мероприятия и действия Банка. Перечень конкретных мероприятий, их уточнение и утверждение производит Правление применительно к варианту кризисной ситуации. Результаты стресс-тестирования риска ликвидности отражаются в форме управленческой отчетности.

В периоды стрессов или кризиса стресс-тестирование проводится на ежедневной основе, результаты стресс-тестирований и формы управленческой отчетности в периоды стрессов или кризиса представляются Руководителю Службы управления рисками, Президенту и Правлению Банка.

В случае признания устойчивости Банка к воздействию риска «умеренной» или «низкой», в рамках процедур незамедлительного информирования Правления Банка, данные о неудовлетворительных результатах стресс-тестирования незамедлительно (в день выявления) доводятся до Президента и Правления Банка для проведения внеочередного заседания Правления и определения комплекса долгосрочных/среднесрочных/и или мгновенных действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения рисков до безопасного для Банка уровня.

#### ***Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности***

В рамках ВПОДК в Банке разработана система отчетности. В рамках Отчета о значимых рисках информация по риску ликвидности доводится ежемесячно до Правления и ежеквартально – до Совета директоров Банка. В рамках Отчета о результатах стресс-тестирования информация по риску ликвидности рассматривается Правлением и Советом директоров Банка ежегодно.

С целью проведения оценки состояния ликвидности Банка и информирования органов управления на постоянной основе формируются следующие формы:

- «Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов» (ежемесячно),
- «Платежный календарь» (ежедневно),
- «Расчет риска ликвидности по срочным размещенным и привлеченным средствам» (ежемесячно),
- «Расчет ликвидности» (ежедневно),
- «Отчет об уровне риска потери ликвидности» (ежемесячно),
- «Краткосрочный/ долгосрочный прогноз ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (краткосрочное/долгосрочное стресс-тестирование)» (ежемесячно, в периоды стрессов и кризиса - ежедневно),
- «Оценка наличия признаков наступления кризисных явлений (бэк-тестинг)» (ежемесячно).

### ***Контроль за управлением риском ликвидности***

Контроль в системе управления риском ликвидности призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Органами, осуществляющими контроль, являются: Совет директоров Банка; Правление Банка; Подразделения, осуществляющие непосредственный контроль за риском ликвидности (Департамент активно-пассивных операций, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности); Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля. Контроль за управлением риском потери ликвидности как инструмент управления банковскими рисками базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Банк на постоянной основе анализирует информацию о состоянии ликвидности и ежемесячно доводит необходимую для принятия решений информацию до сведения Правления и ежеквартально до Совета директоров Банка в рамках Отчета о значимых рисках. Совет директоров Банка утверждает Политику в сфере контроля и управления ликвидностью, Стратегию фондирования, определяет Бизнес-план на год, а также рассматривает результаты оценки эффективности (качества) управления ликвидностью, рассматривает результаты стресс-тестирования ликвидности Банка. В целях осуществления контроля риска ликвидности и обеспечения приемлемого уровня толерантности к риску Банк разрабатывает и утверждает Стратегию фондирования, которая обеспечивает эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, высокую важность имеет оперативность предоставления информации. Контроль и управление ликвидностью осуществляется в рамках действующей системы полномочий. Управление ликвидностью осуществляется в рамках установленной системы лимитов. Лимиты контролируются на ежедневной основе. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по приоритетности поддержания ликвидности либо обеспечения доходности по операциям Банка, возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем. Все крупные сделки проходят предварительный анализ на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам. Управление и контроль ликвидности осуществляется методом планирования потребности в ликвидных средствах и прогнозирования состояния ликвидности, денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, а также нормативов ликвидности.

Банк устанавливает приемлемый уровень риска ликвидности (толерантность к риску) с учетом стратегических целей Банка и его роли (места) в финансовой системе. Размер приемлемого уровня риска ликвидности (толерантности к риску) представляет собой устанавливаемый Советом директоров показатель приемлемого уровня разрыва между суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения с учетом реализации краткосрочных и долгосрочных стрессовых сценариев развития событий (стресс-тестирования). В целях обеспечения приемлемого уровня риска ликвидности Банк устанавливает минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов, который Банк обязан поддерживать в целях незамедлительного исполнения обязательств. Совокупный размер минимального уровня ликвидных и необремененных обязательствами активов утверждается Советом директоров. Состав и структура (категория и размер) необремененных обязательствами, высококачественных и ликвидных активов утверждается Правлением Банка и пересматривается ежемесячно. Минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов рассчитывается на основании показателей избытка/дефицита ликвидности с учетом реализации долгосрочного стрессового сценария развития событий (стресс-тестирования), коэффициентов ликвидности

и прогнозных значений обязательных нормативов. Банк определяет категорию необремененных обязательствами, высококачественных и ликвидных активов, служащих в качестве «страховки» при реализации различных стрессовых сценариев, включая события, влекущие за собой утрату доступа или снижение стандартных объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками, при этом принимается во внимание отсутствие каких-либо правовых, регулятивных или операционных ограничений на использование подобных активов для целей получения фондирования.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя проведение оценки уровня риска ликвидности, уровень риска потери ликвидности определяется на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, определяемого согласно методике Банка России, изложенной в Указании от 03 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Результаты оценки риска ликвидности ежемесячно рассматриваются Правлением и ежеквартально Советом директоров - в рамках Отчета о значимых рисках.

Ежемесячно Банк проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием краткосрочных и долгосрочных сценариев негативного развития событий для Банка. В случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий в Банке разработан План действий по поддержанию ликвидности в случае реализации краткосрочных и долгосрочных сценариев развития событий. Перечень конкретных мероприятий, их уточнение и утверждение производит Правление Банка применительно к варианту кризисной ситуации. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления Банка и Совета директоров Банка в рамках Отчета о результатах стресс-тестирования. В условиях наступления стрессовой или кризисной ситуации стресс-тестирование проводится на ежедневной основе, результаты стресс-тестирования представляются Руководителю Службы управления рисками, Президенту и Правлению Банка.

Банк на ежемесячной основе проводит бэк-тестинг, с помощью которого оценивает наличие признаков наступления кризисных явлений и производит обратную оценку параметров стресс-тестирования. В этих целях осуществляется сбор информации о микро- и макроэкономических показателях, которая соотносится с параметрами стрессовых ситуаций, и производится оценка наличия признаков наступления стрессовых явлений по состоянию на отчетную дату, события оцениваются за месяц - наступившие в течение месяца и за год – наступившие с начала года. Результатом бэк-тестинга является оценка наличия признаков наступления кризисных явлений, которая необходима для контроля за актуализацией стрессовых сценариев. Банк уделяет особое внимание результатам контроля ликвидности - результатам стресс-тестирования, актуальности используемых моделей, контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета влияния текущего макроэкономического состояния и состояния ликвидности в долгосрочной перспективе.

### **33.3. Информация об управлении капиталом**

#### ***Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом***

Основными целями организации системы управления капиталом как составной части процесса управления рисками и капиталом Банком являются: обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития; обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком на капитал риски не создавали угрозы для существования Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие: обеспечения единого понимания рисков и капитала на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровней принимаемых на капитал рисков; повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка; сохранения устойчивости при внедрении более сложных продуктов благодаря адекватной оценке и управлению

принимаемыми на капитал рисками; рост доверия к Банку за счет создания прозрачной системы управления рисками и капиталом Банка.

Основным внутренним нормативным документом по управлению капиталом в 2017 года являлась Стратегия управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал».

Для реализации управления рисками и капиталом Банк разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков. Указанные процедуры представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуру корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и финансовыми ресурсами на их покрытие в соответствии со стратегическими ожиданиями заинтересованных сторон и акционеров.

Целью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) является обеспечение соблюдения интересов заинтересованных сторон и акционеров (в части управления рисками, финансовыми ресурсами и обеспечения достаточности капитала) на постоянной основе, при выполнении Банком всех стратегических и бизнес целей.

ВПОДК Банка включают в себя: методы и процедуры управления значимыми рисками; методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка; систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам; отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК; систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью; документы, разрабатываемые Банком.

ВПОДК Банка интегрированы в систему стратегического планирования Банка, т.е. результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности и по подразделениям Банка. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Совет директоров ежегодно утверждает значения показателей склонности к риску, результаты планирования и распределения капитала. Размер предельно допустимого совокупного уровня рисков и предельно допустимых уровней риска по направлениям деятельности и по подразделениям, использование выделенных лимитов контролируются Службой управления рисками, фиксируются факты реализации банковских рисков. Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, Правлению.

#### ***Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом***

В течение 2017 года Банк проводил осуществлял реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал» в целях управления капиталом в рамках ВПОДК Советом директоров на 2017 год установлены следующие предельно допустимые уровни отдельных показателей склонности к риску:

- Предельно допустимый уровень совокупного риска по Банку (чистый убыток накопленным итогом) в размере не более 319 848;
- Предельно допустимый уровень кредитного риска по Банку (величина потерь по текущему портфелю активов) в размере не более 57 308;
- Предельно допустимый уровень рыночного риска по Банку (величина потерь по торговому портфелю финансовых инструментов и валютному портфелю – реализованные убытки накопленным итогом) в размере не более 139 899;
- Предельно допустимый уровень операционного риска по Банку (величина потерь по операционному, правовому, регуляторному рискам – прямые расходы накопленным итогом) в размере не более 46 924;
- Предельно допустимый уровень достаточности базового капитала (Н1.1) в размере не менее 35%;
- Предельно допустимый уровень достаточности основного капитала (Н1.2) в размере не менее 38%;
- Предельно допустимый уровень достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в размере не менее 42%;

Аллокация лимита капитала (собственных средств) по направлениям деятельности и видам рисков:

- Предельно допустимый уровень использования капитала в целом по Банку в размере не более 1 077 616;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, участвующие в расчете норматива достаточности капитала, в размере не более 954 209, в том числе:  
кредитный – 242 860, рыночный – 532 679, операционный – 178 670;
- Предельно допустимый уровень использования капитала на риски, не включенные в норматив достаточности капитала, в размере не более 123 407;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелям ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не более 168 727;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по портфелю ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в размере не более 9 777;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по торговому портфелю ценных бумаг в размере не более 482 053;
- Предельно допустимый уровень использования капитала по валютному портфелю в размере не более 50 626.

Установленные на 2017 год Советом директоров Банка лимиты (предельный/сигнальный уровни) показателей склонности к риску, распределения капитала по направлениям деятельности, по рискам и по подразделениям в 2017 году соблюдались.

#### ***Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода***

В течение 2017 года Банк не производил выплаты дивидендов в пользу акционеров (участников).

#### **34. Информация об операциях и сделках со связанными с банком сторонами**

Раскрытие информации об операциях со связанными с Банком сторонами осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Ниже раскрывается информация по существенным операциям:

Таблица 63

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выдача кредитов	150	0
Возврат кредитов	150	88
Остаток ссудной задолженности	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0
Депозиты привлеченные	449 700	465 386
Депозиты выплаченные	430 870	457 982
Объем средств на счетах клиентов	38 734	98 743
Сделки с имуществом (реализация)	35 905	362 157
Дивиденды	0	0
Процентный доход	2	25
Процентный расход	3 339	3 974
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	-2 399
Арендный доход (расход)	330	662
Комиссионные доходы	823	836
Доходы (расходы от сделок с имуществом)	2 537	2 250
ИТОГО доходы (расходы) от операций (сделок)	353	-2 600

В 2016 и 2017 годах в активах Банка отсутствовали суммы просроченной задолженности по ссудам предоставленным связанным сторонам, списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон не осуществлялось, гарантии связанным сторонам не выдавались и от них Банк гарантии не получал.

### 35. Информация о системе оплаты труда Банка

В соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда осуществляет Совет директоров Банка.

Совет директоров рассматривает и принимает решения по следующим вопросам:

- утверждение кадровой политики Банка, организационной структуры Банка;
- утверждение политики в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
  - утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров вознаграждений отдельным категориям руководителей (работников);
  - утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
  - рассмотрение (не реже одного раза в календарный год) предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
  - рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в т.ч. в рамках ежегодного заключения внешних аудиторов);



- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

В составе Совета директоров Банка назначен ответственный член Совета директоров Горина З.Д., в обязанности которой входит подготовка решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

В 2017 году, по представлению ответственного члена Совета директоров, Советом директоров Банка рассмотрены следующие основные вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка.

1. 28.03.2017 года рассмотрены следующие вопросы:

- Утверждение в новой редакции основных внутренних нормативных документов по оплате труда;
- Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО АБ «Капитал»;
- Положение об оплате труда работников АО АБ «Капитал»;
- Методика оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО АБ «Капитал»;
- Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО АБ «Капитал» за 2-е полугодие 2016 года.

2. 23.06.2017 года рассмотрены следующие вопросы:

- Утверждение в новой редакции основных внутренних нормативных документов по оплате труда;
- Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО АБ «Капитал»;
- Положение об оплате труда работников АО АБ «Капитал».

3. 04.08.2017 года рассмотрен вопрос:

- Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО АБ «Капитал» за 1-е полугодие 2017 года.

4. 18.12.2017 года рассмотрен вопрос:

- Утверждение Фонда оплаты труда АО АБ «Капитал» на 2018 год

Выплата вознаграждения ответственному члену Совета директоров за подготовку решений по вопросам системы оплаты труда не предусмотрена.

Предложения по совершенствованию системы оплаты, обеспечению ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка разрабатываются Службами внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками, в том числе, с учетом данных, полученных в результате осуществления данными подразделениями контрольных функций, и представляются ответственному члену Совета директоров.

Независимая оценка системы оплаты труда проводится ежегодно независимой аудиторской компанией ООО «Росэкспертиза» в рамках аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

По результатам оценки системы оплаты труда в 2017 году аудиторской компанией сделан вывод о ее адекватности, соответствии характеру и масштабу проводимых Банком операций.

Результаты независимой оценки системы оплаты труда, проводимой аудиторской компанией, рассматриваются Советом директоров Банка.

Действующая система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка, занимающих должности в соответствии с Организационной структурой и штатным расписанием.



Внутренними нормативными документами Банка определен перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков, к которым отнесены:

1). Члены исполнительных органов и иные руководители, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

- Члены Правления Банка – члены коллегиального исполнительного органа
- Президент – единоличный исполнительный орган
- Вице-Президенты (заместители единоличного исполнительного органа)
- Главный бухгалтер
- Заместители главного бухгалтера
- Руководитель Департамента ценных бумаг
- Руководитель Департамента активно-пассивных операций
- Руководитель/заместитель руководителя Управления бухгалтерского учета и отчетности

2). Работники, принимающие риски при совершении операций и сделок:

- Начальник отдела операций с клиентами
- Заведующая операционной кассой
- Начальник отдела управления ликвидностью
- Начальник отдела брокерских операций
- Начальник отдела дилерских операций
- Начальник депозитарного отдела
- Начальник отдела по доверительному управлению ценными бумагами

Персональный состав работников, принимающих риски, утверждается приказом по Банку.

По состоянию на 01.01.2018 г., в соответствии со штатным расписанием, перечень работников, осуществляющих функции принятия рисков, включал следующие категории:

- |  |           |
|--|-----------|
| 1. Единоличный исполнительный орган:                                 | - 1 чел.  |
| 2. Члены Правления (коллегиальный исполнительный орган):             | - 3 чел.  |
| 3. Руководители (работники), осуществляющие функции принятия рисков: | - 10 чел. |

Система оплаты труда Банка направлена на повышение заинтересованности работников в результатах деятельности АО АБ «Капитал» и эффективности их труда, активности и инициативы, а также для обеспечения управления процессами выплат вознаграждений и корректировок вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию решений об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Система оплаты труда Банка базируется на ключевых показателях оценки деятельности, разработанных с учетом основных бизнес-процессов и функционала подразделений и работников.

Ключевые показатели сформированы в соответствии с перспективными целями и направлениями деятельности Банка, определенными Стратегией развития АО АБ «Капитал» до 2020 года и включают:

- Перечень качественных показателей для корректировки вознаграждений (надбавки стимулирующего характера) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

- Перечень показателей для корректировки вознаграждений (текущего премирования) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.
- Перечень показателей для корректировки вознаграждений работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками
- Перечень количественных и качественных показателей, учитываемых при выплате надбавки стимулирующего характера и определении размера текущего премирования работникам подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности)
- Перечень количественных и качественных показателей, учитываемых при выплате надбавки стимулирующего характера и определении размера текущего премирования работникам Банка.

Ключевые показатели включают количественные и качественные показатели.

Количественные показатели (в целом по Банку и по подразделениям):

- Соблюдение установленного Советом директоров: планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.
- Соблюдение установленных Советом директоров целевой структуры рисков по Банку в целом.
- Соблюдение установленных Советом директоров по подразделениям и направлениям деятельности: целевой структуры рисков, плановых (целевых) уровней рисков, лимитов и сигнальных значений уровней рисков, лимитов убытков и их сигнальных значений.
- Отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год.
- Планируемая рентабельность капитала в рамках Бизнес-Плана.
- Планируемая рентабельность активов в рамках Бизнес-Плана.
- Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником.

Качественные показатели (в целом по Банку и по подразделениям):

- Сохранение классификационной группы оценки экономического положения Банка (группа 2, подгруппа 2.1.) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков.
- Соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков", и Инструкцией Банка России № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
- Обеспечение стабильности финансового положения Банка в соответствии с требованиями Письма Банка России от 15.04.2013 № 69-Т.
- Обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок формирования и сроки представления обязательной отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016.
- Обеспечение качества управления Банком в части показателей системы управления рисками (ПУ4) не ниже «удовлетворительного», в том числе:
  - обеспечение реализации процедур ВПОДК, установленных Стратегией управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал» и иными внутренними нормативными и распорядительными документами, регламентирующими управление рисками и капиталом.
  - недопущение выявления Банком России недостатков и несоответствия ВПОДК требованиям, установленным Указанием Банка России № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

- Обеспечение качества управления Банком в части показателей управления стратегическим риском (ПУ6) не ниже «удовлетворительного»:
  - обеспечение выполнения планов и мероприятий, разработанных для реализации стратегической цели,
  - обеспечение мониторинга степени достижения поставленных в Стратегии развития АО АБ «Капитал» на период до 2020 года целей.
- Обеспечение выполнения обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, установленных статьей 38 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).
- Недопущение применения в Банку санкций, установленных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).
- Недопущение осуществления в отношении Банка мер, предусмотренных статьей 189.9 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".
- Обеспечение соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ АО АБ «Капитал»
- Обеспечение соблюдения условий Трудовых договоров с Банком, должностных инструкций, внутренних распорядительных документов Банка, внутренних нормативных документов.
- Обеспечение и контроль за соблюдением условий внутренних нормативных документов Банка.
- Обеспечение отсутствия имущественных требований уполномоченных органов, в том числе – Банка России, налоговых органов об уплате штрафов (пеней), требований об устранении выявленных в деятельности Банка нарушений.

В 2017 году Совет директоров дважды пересматривал систему оплаты труда:

28 марта 2017 года: утверждены в новой редакции основные внутренние нормативные документы, регламентирующие вопросы системы оплаты труда.

В нормативные документы в новой редакции дополнительно внесены новые ключевые показатели (количественные и качественные показатели) разработанные с учетом Положений Банка России № 3624-У от 15.04.2015 и № 3883-У от 07.12.2015.

23 июня 2017 года: утверждены в новой редакции основные внутренние нормативные документы, регламентирующие вопросы системы оплаты труда.

В нормативные документы в новой редакции дополнительно внесены новые ключевые показатели с учетом вступившего в силу Положения Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В соответствии с внутренним нормативным документом «Порядок оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО АБ «Капитал» для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть определяется на основании качественных показателей, независимо от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Вознаграждение (оплата труда) данных работников состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть оплаты труда:

- вознаграждение (оплата труда) за исполнение трудовых (должностных) обязанностей, не связанная с результатами деятельности Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Нефиксированная часть оплаты труда:

- ежемесячная надбавка стимулирующего характера – определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника за качество управления Банком и зависит от выполнения показателей, утвержденных внутренними нормативными документами Банка;
- премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности Банка за финансовый год.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, качество системы управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины капитала, необходимого для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

В соответствии с Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО АБ «Капитал» размер вознаграждений (надбавки стимулирующего характера) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется на основании анализа выполнения следующих показателей:

*Количественные показатели:*

- Соблюдение установленного Советом директоров планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала по Банку в целом.
- Соблюдение установленных Советом директоров плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков по Банку в целом.
- Соблюдение установленных Советом директоров целевой структуры рисков по подразделениям и направлениям деятельности, лимитов убытков по подразделениям и направлениям деятельности и их сигнальных значений.

*Качественные показатели:*

– Обеспечение качества управления Банком в части показателей системы управления рисками (ПУ4) не ниже «удовлетворительного», в том числе:

- обеспечение реализации процедур ВПОДК, установленных Стратегией управления рисками и капиталом АО АБ «Капитал» и иными внутренними нормативными и распорядительными документами, регламентирующими управление рисками и капиталом.
- соблюдение утвержденных Советом директоров: планового (целевого) уровня достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков, лимитов и сигнальных значений уровней рисков по направлениям деятельности и подразделениям.

В 2017 году выплата нефиксированной части вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков производилась на основе индивидуальной оценки труда каждого из работников, его личного вклада в обеспечение выполнения стратегических целей и задач Банка и результатов оценки фактического выполнения показателей, перечень

которых установлен Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО АБ «Капитал».

Выплата ежемесячной надбавки стимулирующего характера производится ежемесячно после подведения итогов деятельности Банка, оценки выполнения вышеназванных показателей.

Корректировка размера ежемесячной надбавки стимулирующего характера может производиться в виде снижения до 100%, то есть размер надбавки стимулирующего характера может быть снижен или полностью не выплачен в зависимости от результатов работы указанных лиц, либо низких показателей работы.

На этапе оценки результатов деятельности Банка Советом директоров при принятии решения о премировании (текущие стимулирующие выплаты) по итогам деятельности Банка за финансовый год к членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% (процентов) текущего премирования, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или невыплаты текущего премирования при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). В 2017 году отсрочка и последующая корректировка текущего премирования не производилась. В 2017 году оплата нефиксированной части вознаграждения производилась только в денежном выражении.

	2016 год			
	Члены исполнительных органов			
	Количество	Размер/тыс. руб.	Количество	Размер/тыс. руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	4		5	
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части):		<b>9 987</b>		<b>12 475</b>
- фиксированная часть;		7 442		9 320
- нефиксированная часть		2 545		3 155

	2017 год		2016 год	
		Размер/тыс. руб.	Количество	Размер/тыс. руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	9		7	
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части):		8 762		5 981
- фиксированная часть;		6 508		4 389
- нефиксированная часть		2 254		1 592

В 2017 году:

Гарантированные выплаты не выплачивались.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились.

Выплаты выходных пособий не осуществлялись.

Президент АО АБ «Капитал»

И.Г. Бреслер

И.о. главного бухгалтера АО АБ «Капитал»

Т.С. Ушакова

«26\_\_» марта 2018 г.