

УТВЕРЖДЕНА
Годовым Общим собранием акционеров
АО Банк «Объединенный капитал»
Протокол № 75 от «17» мая 2018 г.

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

(АО Банк «Объединенный капитал»)

за 2017 год

(начавшийся 01.01.2017 г. и закончившийся 31.12.2017 г.)

Санкт-Петербург
2018 год

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2018 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомочности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, осуществляющим управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками. В течение 2017 года в Банке действовала система отчетности по значимым для Банка рискам, позволяющая обеспечить руководству Банка своевременное принятие мер по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина

28 апреля 2018 года



Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Место нахождения: 195220, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

Государственная регистрация: Банком России за №2611 от 13 декабря 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 №003196362 от 18 октября 2002 года.

Государственный регистрационный номер: 1027800003505.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	178 461	224 219
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1 657 617	1 494 691
2.1	Обязательные резервы	5.1	325 631	308 364
3	Средства в кредитных организациях	5.1	259 005	3 962 147
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	8 514 062	13 141 531
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	9 564 139	3 028 987
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.5	17 236 488	5 550 181
8	Требование по текущему налогу на прибыль		58 883	3 218
9	Отложенный налоговый актив		26 721	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.6	28 280	8 998
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.7	14 715	78 496
13	Всего активов		37 538 371	27 492 468
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.8	1 144 536	751
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	31 177 526	23 034 221
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8 791 819	4 826 046
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	5.10	749	15 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		44 390	30 513
20	Отложенные налоговые обязательства		2 470	117 633
21	Прочие обязательства	5.11	374 141	255 572
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9 681	32 536
23	Всего обязательств		32 753 493	23 486 226
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	764 000	764 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.12	2 182 538	2 182 538
27	Резервный фонд	5.13	56 287	27 479
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		8 357	-96 407
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		899 774	552 470
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		873 922	576 162
35	Всего источников собственных средств		4 784 878	4 006 242
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.14	7 689 334	11 606 852
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.14	143 400	213 920
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления

* Телефон 305-16-72

12.03.2018

Сообщение к отчету:

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1	1 898 096	1 333 351
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	308 491	284 591
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	521 018	724 767
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	1 068 587	323 993
2	Процентные расходы, всего,	6.1	1 408 246	771 868
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	20 117	535
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	1 387 632	769 803
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	497	1 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	489 850	561 483
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7	185 314	-332 054
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.7	2 787	-20 544
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		675 164	229 429
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-28 903	-17 587
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.2	231 350	55 259
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.2	-39 304	38 675
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	-49 968	1 283 914
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	448 478	-882 637
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	6.4	69 824	77 722
15	Комиссионные расходы	6.4	40 534	27 879
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.7	22 594	-26 307
19	Прочие операционные доходы	6.5	8 933	5 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 297 634	735 924
21	Операционные расходы	6.6	201 031	144 631
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 096 603	591 293
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	222 681	15 131
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		873 922	576 162
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		873 922	576 162

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		873 922	576 162
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		85 839	42 892
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		85 839	42 892
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-18 925	-4 325
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		104 764	47 217
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		104 764	47 217
10	Финансовый результат за отчетный период		978 686	623 379

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического управления

Телефон: 305-16-72

12-03-2018

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	31978076	2611

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7.5	2 946 538	Х	2 946 538	Х
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 943 538	Х	2 943 538	Х
1.2	привилегированными акциями		3 000	Х	3 000	Х
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		899 774	Х	552 470	Х
2.1	прошлых лет		899 774	Х	552 470	Х
2.2	отчетного года		0	Х	0	Х
3	Резервный фонд		56 287	Х	27 479	Х
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	Х	не применимо	Х
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 902 599	Х	3 525 487	Х
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	7.5	11 746	2 937	286	191
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 500	1 500	1 200	1 200
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1 500	X	1 200	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 937	X	191	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		16 183	X	1 677	X
29	Базовый капитал, итого:		3 886 416	X	3 524 810	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 937	X	191	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них	7.5	2 937	X	191	X
41.1.1	нематериальные активы	7.5	2 937	X	191	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		2 937	X	191	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		3 886 416	X	3 524 810	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.5	2 941 252	X	2 801 971	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		2 941 252	X	2 801 971	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		2 941 252	X	2 801 971	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		6 827 668	X	6 326 781	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		31 891 336	X	18 648 804	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		31 891 336	X	18 648 804	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 891 336	X	18 648 804	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		12.1864	X	18.9010	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		12.1864	X	18.9010	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		21.4092	X	33.9259	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.1864	X	12.9010	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 0 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		13 401 723	13 133 191	9 279 873	14 457 121	14 053 005	10 811 394
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		3 817 011	3 817 011	0	1 718 910	1 718 910	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 673 224	2 673 224	0	1 718 910	1 718 910	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		45 384	45 384	9 077	1 903 376	1 903 376	380 675
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		9 539 328	9 270 796	9 270 796	10 834 835	10 430 719	10 430 719
1.4.1	долговые обязательства нерезидентов		1 665 550	1 665 550	1 665 550	3 554 324	3 554 324	3 554 324
1.4.2	кредиты юридических лиц		1 413 754	1 105 512	1 105 512	1 496 988	1 242 059	1 242 059
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 141 603	4 141 603	493 929	6 580 819	6 580 819	457 421
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 141 603	4 141 603	493 929	6 580 819	6 580 819	457 421
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12 177 391	11 673 512	13 576 765	4 549 117	3 983 945	5 245 613
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9 784 705	9 768 612	10 745 474	1 644 811	1 625 384	1 787 923
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		130 308	130 298	169 387	417 607	400 757	520 984
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 262 378	1 774 602	2 661 904	2 486 699	1 957 804	2 936 706
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		206 600	202 535	607 606	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0

3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		206 600	202 535	607 606	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		484 613	474 933	188 235	841 159	808 624	273 259
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		143 399	143 258	181 170	213 920	213 333	257 640
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		34 037	34 037	7 065	72 847	72 847	15 619
4.4	по финансовым инструментам без риска		307 177	297 638	0	554 392	522 444	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов ¹ (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		204 792	127 836
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		1 365 279	852 237
6.1.1	чистые процентные доходы		531 561	455 184
6.1.2	чистые непроцентные доходы		833 718	397 053
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5 144 946	162 212
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		399 881	937
7.1.1	общий		178 618	937
7.1.2	специальный		221 263	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		11 715	12 040
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		780 877	-208 024	988 901
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		769 589	-185 316	954 905
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 607	147	1 460
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		9 681	-22 855	32 536
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	746 512	45.45	339 305	21.85	163 112	-23.60	-176 193
1.1	ссуды	745 292	45.49	339 028	21.85	162 835	-23.64	-176 193
2	Реструктурированные ссуды	1 087 486	25.05	272 440	17.29	188 004	-7.76	-84 436
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	256 744	4.00	10 279	2.74	7 046	-1.26	-3 233
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 886 416	3 886 033	3 885 802	3 509 895
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		37 419 681	37 270 986	35 041 315	31 507 674
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.4	10.4	11.1	11.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО Банк «Объединенный капитал»	1.1 АО Банк «Объединенный капитал»	1.1 ООО «ОРИМИ ТРЭЙД»	1.1 ООО «МАКСИДОМ»
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102611B	1.1 20102611B	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 763800 тыс., RUB	1.1 100 тыс., RUB	1.1 1036804 тыс., RUB	1.1 1025283 тыс., RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 763800 тыс., RUB	1.1 200 тыс., RUB	1.1 18000 тыс., USD	1.1 17800 тыс., USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 12.01.1994 1.2 11.08.1994 1.3 12.07.1995 1.4 16.08.2000 1.5 16.07.2002 1.6 21.07.2004 1.7 02.10.2006 1.8 18.02.2010 1.9 25.06.2012	1.1 12.07.1995	1.1 17.04.2015	1.1 18.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 18.04.2022	1.1 18.10.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4.00	1.1 3.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Снижение норматива достаточности собств.средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб.займа; при утверждении Комитетом банк.надзора Банка России плана участия Гос.корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 Снижение норматива достаточности собств.средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб.займа; при утверждении Комитетом банк.надзора Банка России плана участия Гос.корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО Банк «Объединенный капитал»	1.1 АО Банк «Объединенный капитал»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 нет	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий		1.1 Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения от 28.12.2012 г № 395-П.		1.1

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.okbank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 857370, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 412815;
- 1.2. изменения качества ссуд 68327;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 189652;
- 1.4. иных причин 186576.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1042684, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0;
- 2.2. погашения ссуд 444043;
- 2.3. изменения качества ссуд 135571;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 200929;
- 2.5. иных причин 262141.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления

Телефон: 305-16-72

12-03-2018



Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ". АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4,5	12,2	18,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	12,2	18,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	21,4	33,9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15	160,5	181,5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50	178,4	173,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120	12,4	18,9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	25	максимальное 20,6 минимальное 0	максимальное 16,2 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8	800	246,3	123,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50	1,8	1,1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3	0,2	0,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	8	25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		37 538 371
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		217 998
7	Прочие поправки		341 264
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		37 415 105

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		33 469 350
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14 683
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		33 454 667
	Риск по операциям с ПФИ		

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3 747 016
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3 747 016
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		474 933
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		256 935
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		217 998
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 886 416
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	37 419 681
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	10.39

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления



Handwritten signatures of the officials.

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"Адрес (место нахождения) кредитной организации 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	-583 807	1 344 945
1.1.1	проценты полученные		1 316 151	1 012 809
1.1.2	проценты уплаченные		-1 270 990	-877 601
1.1.3	комиссии полученные		69 701	77 392
1.1.4	комиссии уплаченные		-39 406	-27 662
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-28 903	-17 587
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-39 304	38 675
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-49 968	1 283 914
1.1.8	прочие операционные доходы		1 691	5 723
1.1.9	операционные расходы		-184 486	-143 591
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-358 293	-7 127
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	14 616 678	-385 175
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 267	-140 624
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 835 250	-1 830 641
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 682	204 360
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 143 788	-11
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 693 607	1 471 588
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14 251	-40 441
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-29 131	-49 406
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		14 032 871	959 770
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	-34 153 085	-6 262 783
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	22 272 888	2 843 322
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	-9 884 537	-576 625
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	4 138 192	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-24 622	-4 327
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 047	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17 650 117	-4 000 413
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-200 050	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-200 050	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-200 050	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	214 055	-2 281 953
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 603 241	-5 322 596
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 372 693	10 695 289
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 769 452	5 372 693

Председатель Правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Начальник планово-экономического Управления

Волкова В.А.

Телефон 805-16-72

12-03-2018



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2017 год**

г. Санкт-Петербург
2018 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	10
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	12
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	13
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	18
4.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	18
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.....	19
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	19
4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;	19
4.8. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:	19
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	20
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
5.3. Ссудная задолженность	20
5.4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
5.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32
5.7. Прочие активы.....	33
5.8. Средства кредитных организаций	36
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37
5.10. Выпущенные долговые обязательства.....	38
5.11. Прочие обязательства.....	39
5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	41
5.13. Резервный фонд.....	42
5.14. Внебалансовые обязательства	42
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	42
6.1. Процентные доходы и расходы.....	42
6.2. Операции с ценными бумагами.....	43
6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	43
6.4. Комиссионные доходы и расходы	44

6.5. Прочие операционные доходы	45
6.6. Операционные расходы	45
6.7. Изменение резервов.....	46
6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	46
6.9. Информация о выбытии объектов основных средств	47
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808	47
7.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	47
7.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	48
7.3. 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;	48
7.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.....	48
7.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).	48
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	51
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	52
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	54
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	54
10.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.....	58
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	66
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	67
13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	67
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	67
15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	71
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	76
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	78
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.....	79
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2017г.....	79
Таблица П-3.1 Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2017г.....	80
Таблица П-3.2 Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2016г.....	81

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Банк осуществляет деятельность через головной и два дополнительных офиса, расположенных в Санкт-Петербурге.

Место нахождения Банка: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

Место нахождения дополнительных офисов:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.01.2018 года:

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.01.2018 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Совет директоров Банка на 01.01.2017 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Председатель Правления Банка - Марихина Вера Вадимовна, акциями Банка не владеет.

Правление Банка на 01.01.2018:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, Заместитель Председателя Правления Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.01.2018г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиал ОПЕРУ ПАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ПАО "Промсвязьбанк";
- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- Северо-Западный банк ПАО "Сбербанк России";
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО).

2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:

- АО "Международный банк Санкт-Петербурга".

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

По состоянию на 01.01.2018 года Банку не присвоены кредитные рейтинги от рейтинговых агентств.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Данная отчетность представлена за 2017 год с учетом событий после отчетной даты. Информация приводится за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2017 года или на дату 01.01.2018г. Сопоставимые данные представлены за 2016 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В годовой 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.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал» является финансово устойчивой, динамично развивающейся кредитной организацией, за 24 года своей деятельности зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

Прошедший 2017 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 873 922 тыс.руб. (в 2016 году 576 162 тыс. руб.). Этот показатель больше аналогичного за предыдущий год на 51,68%.

Наиболее важными задачами Банк считает:

- 1) сохранение и укрепление доли Банка на региональном рынке традиционных финансовых услуг за счет увеличения объемов и расширения сферы бизнеса, построенного на комплексном обслуживании клиентов, развитии современных технологий, расширении линейки предлагаемых банковских продуктов;
- 2) повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- 3) повышенное внимание к политике в области оценки рисков; консервативный подход к оценке всех видов рисков.

Решение данных задач позволит Банку реализовывать главную стратегическую цель – увеличение рыночной стоимости бизнеса.

Банк ориентирован на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса и частных лиц г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств.

Банк, прежде всего, ориентирован на традиционные банковские продукты.

Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов является основой банковского бизнеса. На фоне существенного расширения спектра услуг Банка, дающего возможность получения

комиссионных доходов от оказания других банковских услуг, Банк стремится сохранять невысокие ставки по расчетно-кассовому обслуживанию с целью сохранения лояльности клиентов - как существующих, так и потенциальных. Банк в своей работе использует системы электронной передачи данных, что в значительной степени ускоряет обработку и перевод денежных средств клиентов.

В 2017 году Банк запустил в промышленную эксплуатацию систему дистанционного банковского обслуживания «iBank2», позволяющую клиентам Банка – физическим лицам удаленно распоряжаться денежными средствами, размещенными на счетах / платежных картах, получать информацию о наличии и (или) состоянии счетов / платежных карт, о движении денежных средств на счетах, об операциях, совершенных с использованием платежных карт.

С использованием системы ДБО «iBank2» клиенты в любое время могут быстро и удобно:

- оплатить услуги операторов мобильной и фиксированной связи, интернет-провайдеров, коммерческого телевидения;
- оплатить коммунальные услуги (ГУП ВЦКП «Жилищное хозяйство», ООО «Газпром Межрегионгаз», ЕИРЦ Ленинградской области);
- осуществить перевод денежных средств на счета, открытые в других банках;
- выполнить операции покупки / продажи иностранной валюты;
- осуществить внутрибанковский перевод денежных средств между своими счетами / платежными картами;
- получить выписку по платежной карте / текущему счету;
- открыть текущий счет;
- заблокировать платежную карту.

Система имеет интуитивно понятный пользователю интерфейс и проста в использовании. Подключение и использование системы ДБО «iBank2» предоставляется бесплатно. Большинство операций осуществляются в режиме онлайн и без взимания комиссии.

В планах Банка – дальнейшее расширение перечня услуг, предоставляемых с использованием системы ДБО «iBank2».

С целью расширения спектра банковских услуг Банк планирует дальнейшее развитие такой услуги, как предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов юридическим и физическим лицам.

Банк планирует дальнейший рост комиссионных доходов, в том числе и от расчетно-кассового обслуживания, за счет последовательного расширения линейки предлагаемых банковских продуктов, повышения качества обслуживания клиентов.

Платежные карты

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide и ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, осуществляет обслуживание платежных карт данных систем в своих устройствах (банкоматы, POS-терминалы) и эмиссию платежных карт Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, VISA Classic, VISA Platinum.

Все эмитируемые Банком платежные карты, за исключением Maestro, оснащены технологией 3-D Secure, позволяющей использовать одноразовые динамические пароли в качестве меры дополнительной аутентификации держателя карты при совершении операций с использованием реквизитов платежной карты в сети Интернет.

Банк является косвенным участником национальной платежной системы «Мир» и осуществляет обслуживание данных платежных карт в своих устройствах (банкоматы, POS-терминалы).

Участие Банка в платежных системах осуществляется под спонсорством ПАО «Банк «Санкт-Петербург», предоставляющего также услуги процессингового центра.

В 2017 году на сайте Банка реализованы сервисы по осуществлению моментальных переводов с карты на карту и оплате платежей в форме перехода на специальную страницу

домена компании-агрегатора (ЗАО «СмартКардЛинк»). Использование комплексного решения компании-агрегатора позволяет предоставлять современные востребованные сервисы клиентам без существенных затрат.

В 2017 году Банк запустил в промышленную эксплуатацию интеграционный шлюз с процессинговым центром ПАО «Банк «Санкт-Петербург», позволяющий осуществлять отражение операций по карточным счетам в автоматизированной банковской системе Bank Manager с авторизацией в процессинговом центре в режиме реального времени.

В планах Банка – дальнейшее расширение перечня услуг, предоставляемых с использованием системы ДБО «iBank2», зарплатных проектов с предприятиями, находящимися на обслуживании в Банке, а также выпуск и обслуживание корпоративных платежных карт для юридических лиц.

Являясь косвенным участником платежных систем, Банк ставит перед собой задачу на постоянной основе проводить работу по снижению расходов по данному направлению. Целью является поиск на современном рынке банковских услуг процессингового центра, позволяющего предложить клиентам Банка обслуживание платежных карт в оптимальном соотношении «цена – качество».

Одной из значимых частей бизнеса Банка является **кредитование юридических и физических лиц.**

Бизнес клиентов представлен в таких областях, как производство пищевых продуктов, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, обувная промышленность, оптовая и розничная торговля, финансовые услуги, строительство, ритуальные услуги и др. При реализации программы кредитования Банк стремится к достижению целей, изложенных в Кредитной политике Банка, которые определены следующим образом:

- повышение эффективности использования ресурсов, в первую очередь, путем формирования качественного и доходного ссудного портфеля и поддержания его доли в активах Банка путем кредитования финансово-устойчивых и конкурентоспособных организаций Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона России, комплексное обслуживание которых осуществляется в АО Банк «Объединенный капитал»
- сохранение номенклатуры кредитных продуктов

Для достижения указанных целей Банком решаются следующие задачи:

- Поддержание доли кредитных вложений в общем объеме активов Банка при сохранении качества кредитного портфеля.
- Поддержание объема кредитных вложений за счет следующих мероприятий:
 - предоставление кредитов новым, ранее не кредитовавшимся в Банке, клиентам;
 - увеличение объемов кредитования заемщиков, имеющих устойчивое финансовое состояние и положительную кредитную историю;
 - дальнейшего продвижения действующих и разработки новых кредитных продуктов;
- Поддержание доли процентных доходов от кредитных операций с юридическими и физическими лицами в общем объеме доходов;
- Создание и поддержание внутрибанковской нормативной базы по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования и соответствующем требованиям законодательства РФ и Банка России;
- Повышение профессионализма работников Банка, участвующих в кредитном процессе;
- Активизация работы Банка по поиску новых заемщиков, в том числе за счет привлечения новых клиентов.

Банк придерживается консервативного подхода при формировании кредитного портфеля Банка, работая с высоконадежными заемщиками и принимая достаточное обеспечение по размещаемым средствам. Основным принципом при принятии решения о выдаче кредита для Банка является принцип – «знай о клиенте все». Тщательный анализ финансового состояния заемщика, наличие хорошей деловой репутации, обеспечения, четкое понимание целей

использования кредита снижают риск невозврата.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как кредитование юридических лиц и физических лиц (в т.ч. ипотечное кредитование), факторинг.

В АО Банк «Объединенный капитал» действуют программы: «Жилье на первичном рынке» и «Жилье на вторичном рынке». По данным программам физические лица могут взять ипотечный кредит на приобретение квартиры либо загородного дома на территории Санкт-Петербурга или Ленинградской области под невысокую процентную ставку. По данным программам отсутствует требование к оформлению договора личного страхования и при этом процентная ставка по кредиту не зависит от наличия / отсутствия договора личного страхования.

Банком также предлагается программа «Рефинансирование», по которой физические лица могут переоформить ипотечный кредит, взятый ранее в другом банке, на комфортных условиях.

В 2017 году значительно вырос объем операций факторинга. Остатки по счету «права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» по состоянию на 01.01.18г. по сравнению с данными на 01.01.2017г. выросли почти в 2 раза.

Банковские гарантии

В Банке востребованы не только кредитные продукты, но и условные обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства). Клиенты Банка принимают активное участие в экономических тендерах и конкурсах, в которых в обеспечение исполнения обязательств по контрактам требуется предоставление банковских гарантий.

Банк входит в перечень Минфина России «Перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения». Вхождение в указанный список дает Банку возможность выдавать как гарантии обеспечения исполнения обязательств перед заказчиком при исполнении государственных контрактов согласно 44-ФЗ от 05.04.2013.

Межбанковские отношения

Операции на рынке межбанковских кредитов как в российских рублях, так и в иностранной валюте осуществляются на основании Генеральных соглашений о сотрудничестве и разовых договоров, заключенных с банками-контрагентами. Банк на рынке межбанковского кредитования выступает нетто-кредитором.

В планах Банка дальнейшее размещение свободных денежных средств Банка на рынке краткосрочных МБК и установление взаимных лимитов, в том числе активное размещение денежных средств в такой финансовый инструмент высокой надежности, как S.W.A.P. сделки на валютной секции ММВБ. Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств. Доходность от размещения рублей в валютный S.W.A.P. составила 9,74% годовых, от размещения долларов США в евро - 1,36% годовых.

Ценные бумаги

С целью диверсификации вложений свободных денежных средств в Банке сформирован портфель высоконадежных **ценных бумаг**. При формировании портфеля Банк придерживается принципа разумного консерватизма, приобретая государственные облигации и корпоративные облигации «первого эшелона». С целью снижения валютных рисков Банк приобретает ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

Операции РЕПО

В 2017 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Центральным Контрагентом (РЕПО с ЦК). Центральным Контрагентом является АО Банк «Национальный Клиринговый Центр», входящий в Группу Московская Биржа. Операции проводились в российских рублях и долларах США, что привело к диверсификации способов размещения ликвидности и росту

доходов, в особенности, за счёт операций с валютой. Доходность РЕПО с ЦК в российских рублях составила 8.83% годовых, в долларах США 1.79% годовых.

Обслуживание физических лиц в Банке представлено расчетными операциями, привлечением денежных средств во вклады, операциями с пластиковыми картами, предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов, валютно-обменными операциями, кредитными продуктами для физических лиц, в том числе ипотекой. В Банке разработана интересная депозитная программа для физических лиц.

В настоящее время привлеченные средства физических и юридических лиц являются основным источником фондирования Банка.

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

АО Банк «Объединенный капитал», являясь участником банковской системы России, подвержен в своей деятельности влиянию различных факторов внешней среды.

Поскольку региональная представленность Банка ограничена Северо-Западным регионом страны, а именно Санкт-Петербургом, то наибольшее влияние на развитие Банка оказывают характеристики именно этого региона.

Функционирование и развитие финансовых рынков Северо-Запада России в значительной мере находится под воздействием не только проводимой государством денежно-кредитной политики, но и таких факторов, как уровень социально-экономического развития в регионах, процесс формирования и управления (использования) региональных бюджетов, в том числе — выбор конкретных финансовых инструментов управления бюджетными процессами, а также роль региональных властей в поддержке и стимулировании развития экономики и формирования соответствующей финансовой инфраструктуры.

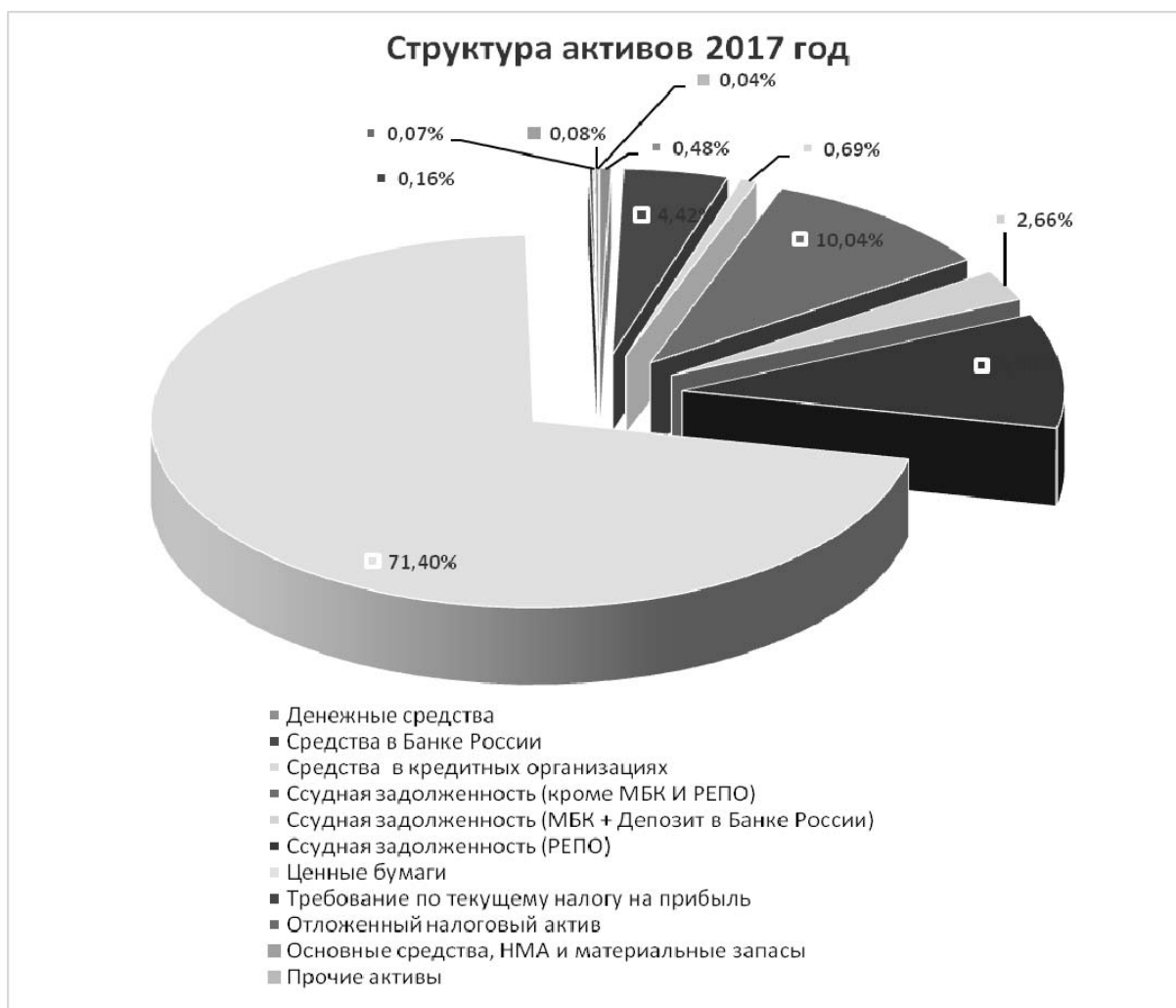
Преобладающие виды деятельности Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовые результаты в отчетном году:

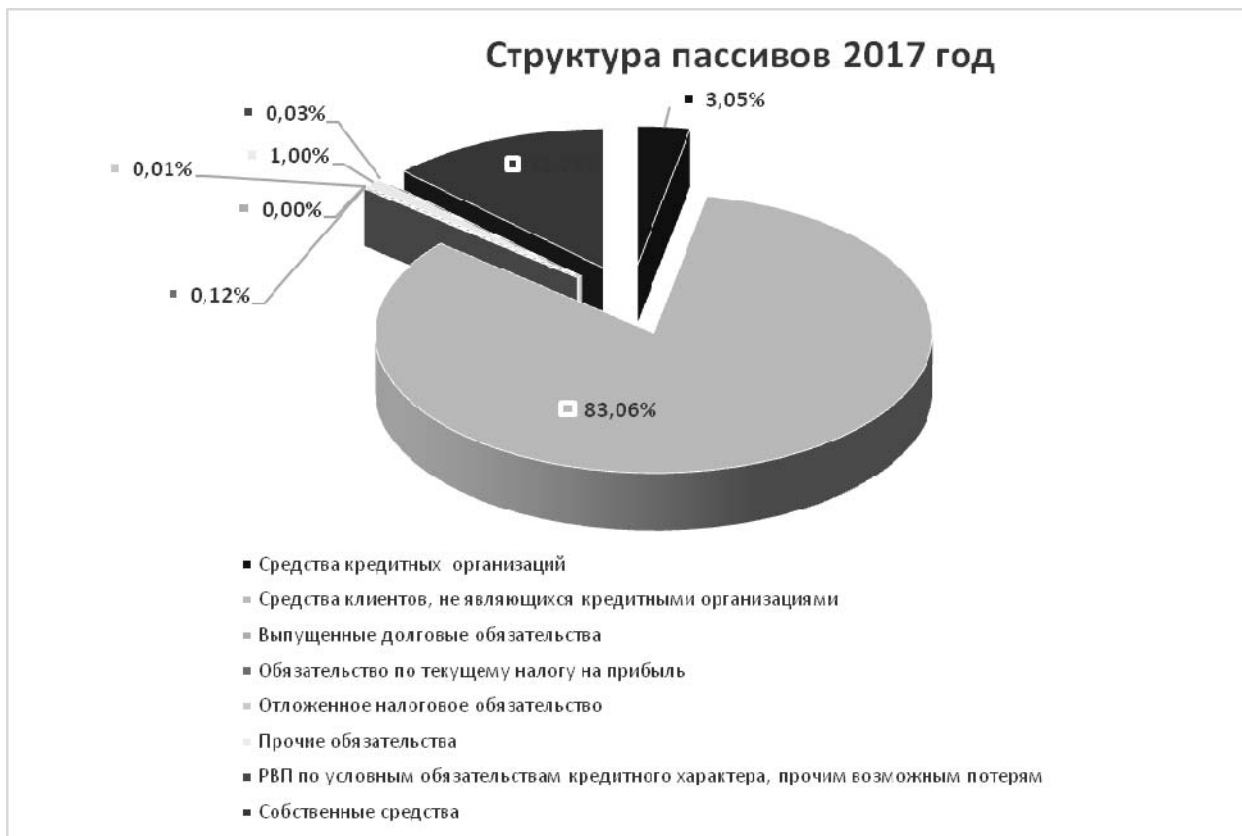
- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО;
- операции купли-продажи иностранной валюты;
- SWAP-сделки;
- ипотечное кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей:

	2017		2016		динамика %
	сумма	доля в %	сумма	доля в %	
Денежные средства	178 461	0,48%	224 219	0.82%	-20,41%
Средства в Банке России	1 657 617	4,42%	1 494 691	5.44%	10,90%
Средства в кредитных организациях	259 005	0,69%	3 962 147	14.41%	-93,46%
Ссудная задолженность (кроме МБК и РЕПО)	3 767 046	10,04%	4 873 195	17.73%	-22,70%
Ссудная задолженность (МБК)	1 000 000	2,66%	1 803 285	6.56%	-44,55%
Ссудная задолженность (РЕПО)	3 747 016	9,98%	6 465 051	23.52%	23,52%
Ценные бумаги	26 800 627	71,40%	8 579 168	31.20%	212,39%
Требование по текущему налогу на прибыль	58 883	0,16%	3 218	0.01%	1729,80%

Отложенный налоговый актив	26 721	0,07%	0	0.00%	100,00%
Основные средства, НМА и материальные запасы	28 280	0,08%	8 998	0.03%	214,29%
Прочие активы	14 715	0,04%	78 496	0.28%	-81,25%
Всего активов	37 538 371	100,00%	27 492 468	100.00%	36,54%
Средства кредитных организаций	1 144 536	3,05%	751	0.00%	152301,60%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 177 526	83,06%	23 034 221	83.78%	35,35%
Выпущенные долговые обязательства	749	0,00%	15 000	0.06%	-95,01%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	44 390	0,12%	30 513	0.11%	45,48%
Отложенное налоговое обязательство	2 470	0,01%	117 633	0.43%	-97,90%
Прочие обязательства	374 141	1,00%	255 572	0.93%	46,39%
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	9 681	0,03%	32 536	0.12%	-70,25%
Собственные средства	4 784 878	12,75%	4 006 242	14.57%	19,44%
Всего пассивов	37 538 371	100,00%	27 492 468	100.00%	36,54%





Основную часть активов составляют: ссудная задолженность и ценные бумаги. Соотношение активов внутри этой группы перераспределилось, и их совокупная доля в активах выросла, по сравнению с прошлым годом, и стала 94,08% (в 2016 году - 79,01%). Прирост произошел за счет значительного роста объема вложений в ценные бумаги.

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства клиентов Банка (не являющихся кредитными организациями) на их расчетных счетах и в депозитах.

По состоянию на 01 января 2018 года в Банке открыто 688 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 4 888 464 тыс. руб. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2018 года, составило: счетов по договору банковского вклада – 226, счетов по договору банковского счета – 6 779 с общим объемом средств 8 722 560 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 5 275, с суммой средств на них 112 717 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдается стабильная тенденция роста количества счетов физических лиц, обслуживаемых в Банке, и остатков денежных средств на счетах физических лиц. В 2017 году прирост денежных средств на таких счетах составил 57%.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Согласно решению общего годового собрания акционеров (ПРОТОКОЛ № 74 годового Общего собрания акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» от 18.05.2017г.) года 5% чистой прибыли, полученной по итогам 2016 года, в сумме 28 808 тыс. руб. направлено на пополнение резервного фонда Банка, на выплату дивидендов акционерам направлено 200 050 тыс. руб. Остальная часть прибыли в размере 347 304 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2016 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2017 году не расходовались.

Вопрос о распределении прибыли по итогам 2017 года будет рассмотрен на годовом

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. и № 3081-У от 25.10.2013г.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

В целях составления годовой отчетности Банком были проведены:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.12.2017 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка и дополнительных офисов по состоянию на 01.01.2018 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.
- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2017 год. Нарушений не выявлено.
- проверка данных аналитического учета на счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Нарушений не выявлено.
- сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- мероприятия по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Главным бухгалтером Банка обеспечена сверка всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, правильность заполнения и взаимоувязка всех форм отчетности и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2017 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Активы Банка в бухгалтерском учете отражались по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо

путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражались в соответствии с условиями договоров.

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентском счете Банка в Центральном Банке России, включая обязательные резервы.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Центральном Банке России, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой эквиваленты денежных средств на корреспондентских счетах, это краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя межбанковские размещения.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги

Бухгалтерский учет приобретения и реализации (выбытия) ценных бумаг производится в соответствии с Приложением 8 «Порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению Банка России № 579-П.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете по цене сделки по приобретению с учетом существенных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с Положением Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Банк использует следующие методы оценки ценных бумаг в зависимости от

классификации:

Первоначальное признание ценной бумаги - отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

Последующее признание - с момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (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 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года);

Прекращение признания ценной бумаги - 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.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банка применяется способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных.

Вложения в производные финансовые инструменты

Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» - далее Положение № 372-П.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов и договоров, на которые распространяется Положение №372-П (далее-ПФИ), в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Банк ведет бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в соответствии с Положением Банка России № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (без НДС).

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной

стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом равномерного списания в течение срока полезного использования

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях (без НДС).

Стоимость приобретенных материальных запасов относится на расходы по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации. Амортизация начислялась линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, рассчитанной по сроку полезного использования.

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения. Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Прочие обязательства

Отражаются суммы обязательств Банка по оплате процентов, обязательств по расчетам с поставщиками и подрядчиками, бюджетом, доходы будущих периодов и прочие аналогичные выплаты.

Формирование резервов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017г. и № 283-П от 20 марта 2006 г.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий, обязательства по выдаче кредитов (кредитные линии). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность

возникновения убытков по таким обязательствам.

Отражение доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), такие доходы учитываются на внебалансовых счетах без отражения их в отчете о финансовых результатах.

Налоги

В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогам соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогам в отчете финансовых результатов за год включают текущие налоги, согласно декларациям за отчетный период.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" отчета о финансовых результатах.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" отчета о финансовых результатах.

Краткосрочные вознаграждения работникам и связанные с ними страховые взносы

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам, которые выплачиваются в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказал услуги, выполнил работы. Расходы на заработную плату и премии признаются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Расходы по выплатам оплачиваемых отпусков признаются не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Расходы, связанные с выплатами пособий по временной нетрудоспособности, признаются при наступлении срока выплаты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции со связанными с Банком сторонами

В 2017 году Банк проводил операции со связанными сторонами.

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой

отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, имея в виду что Банк будет продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев, следующих за отчетным годом.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2017 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

Балансовая прибыль после налогообложения по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2018г. – 854 116 тыс. руб.:

Увеличение доходов за 2017 год по следующим статьям:	
комиссионные доходы	30
доходы от восстановления резервов на возможные потери	13
доходы от пеней по договорам размещения денежных средств, признанные судом	1 115
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	93 311
Уменьшение доходов за 2017 год по следующим статьям:	
комиссионные доходы (возврат)	(1)
Итого	94 468

Увеличение расходов за 2017 год по следующим статьям:	
комиссионные расходы	1 376
расходы по созданию резервов на возможные потери	1 176
расходы по оплате труда	4
расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка	10 719
налог на прибыль 15%, уплаченный по гос. ценным бумагам	24 360
налог на прибыль	37 030

Уменьшение расходов за 2017 год по следующим статьям:	
расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка при получении после отчетной даты первичных документов уточняющих суммы расходов	(3)
Итого:	74 662

В результате балансовая прибыль по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2018 г. (публикуемая форма) составила – 873 922 тыс. руб.

Банком также производились операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты по увеличению статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств по переоценке долговых ценных бумаг на сумму 14 827 тыс. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Существенных изменений в Учетную политику Банка на 2018 год не вносилось.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

Критерий существенности для ошибки в бухгалтерском учете установлен в Учетной политике Банка в размере 5% от статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

За 2017 год и предшествующие годы существенные ошибки, влияющие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствовали.

4.8. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

2017 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 114.42 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 873 922 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во акций) = 7 638 000 штук.

2016 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 75.43 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 576 162 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во акций) = 7 638 000 штук.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банком по стоянию на 01.01.2018 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

Сопроводительная информация к формам отчетности

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию приведена в таблице ниже.

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	2017	2016
Наличные средства	178 461	224 219
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	1 657 617	1 494 691
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(126 895)	(89 305)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(198 736)	(219 059)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	80 472	3 849 897
• Российской Федерации	80 472	3 849 897
• в других странах	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 028	846
Средства для осуществления клиринга	176 505	111 404
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 769 452	5 372 693

На отчетную дату нет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года отсутствуют.

5.3. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов – одно из основных направлений деятельности Банка и источников дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово устойчивых заемщиков.

В 2017 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2018:

	Просро- ченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Ссудная задолженность кредитных организаций:							
Депозит в Банке России	0	1 000 000			0	0	1 000 000
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого Депозит в Банке России за вычетом резервов	0	1 000 000			0	0	1 000 000
Сделки РЕПО	0	3 747 016	0	0	0	0	3 747 016
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	3 747 016	0	0	0	0	3 747 016
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	4 747 016	0	0	0	0	4 747 016
Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	43 727	24 415	302 867	283 432	195 062	2 172 082	3 021 585
<i>резерв на возможные потери</i>	(22 304)	(819)	(30 109)	(10 846)	(15 109)	(323 728)	(402 915)
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	21 423	23 596	272 758	272 586	179 953	1 848 354	2 618 670
права требования по кредитным обязательствам	255 913	0	0	0	0	0	255 913
<i>резерв на возможные потери</i>	(144 591)	0	0	0	0	0	(144 591)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	111 322	0	0	0	0	0	111 322
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	124 367	0	0	0	124 367
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за	0	0	124 367	0	0	0	124 367

вычетом резервов							
расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	163 638	0	0	0	0	163 638
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого Расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	163 638	0	0	0	0	163 638
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	132 745	187 234	397 125	272 586	179 953	1 848 354	3 017 997
Ссудная задолженность физических лиц:							
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	1 399	4 256	18 243	206 557	0	230 455
<i>резерв на возможные потери</i>	0	(15)	(641)	(3 415)	(40 163)	0	(44 234)
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	1 384	3 615	14 828	166 394	0	186 221
ипотечные ссуды	15 850	0	5 322	5 309	13 278	141 555	181 314
<i>резерв на возможные потери</i>	(15 850)	0	(144)	(144)	(310)	(3 316)	(19 764)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	0	0	5 178	5 165	12 968	138 239	161 550
иные потребительские ссуды	122 978	28	45 646	7 222	28 515	325 877	530 266
<i>резерв на возможные потери</i>	(122 962)	(28)	(2 796)	(286)	(795)	(10 205)	(137 072)
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	16	0	42 850	6 936	27 720	315 672	393 194
автокредиты	0	12	24	38	80	28	182
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	(1)	0	(1)
Итого автокредиты за вычетом резервов	0	12	24	38	79	28	181
ссуды с использованием банковских карт	0	0	313	0	0	0	313
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	(5)	0	0	0	(5)
Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	0	308	0	0	0	308
права требования по кредитным обязательствам	0	123	258	388	809	6 074	7 652

<i>резерв на возможные потери</i>	0	(1)	(2)	(3)	(6)	(45)	(57)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	122	256	385	803	6 029	7 595
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	16	1 518	52 231	27 352	207 964	459 968	749 049
ИТОГО чистая ссудная задолженность	132 761	4 935 768	449 356	299 938	387 917	2 308 322	8 514 062

По состоянию на 01.01.2017:

	Просро- чен- ные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО
Ссудная задолженность кредитных организаций:							
МБК	0	900 000	600 000	303 285	0	0	1 803 285
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого МБК за вычетом резервов	0	900 000	600 000	303 285	0	0	1 803 285
Сделки РЕПО	0	6 465 051	0	0	0	0	6 465 051
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	6 465 051	0	0	0	0	6 465 051
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	7 365 051	600 000	303 285	0	0	8 268 336
Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	14 950	1 329	180 589	429 364	344 488	2 659 426	3 630 146
<i>резерв на возможные потери</i>	(14 950)	(303)	(33 529)	(53 321)	(25 336)	(398 137)	(525 576)
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	1 026	147 060	376 043	319 152	2 261 289	3 104 570
права требования по кредитным обязательствам	0	0	424 871	0	0	0	424 871
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	(240 052)	0	0	0	(240 052)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	0	184 819	0	0	0	184 819
права требования, приобретенные по	0	0	67 457	0	0	0	67 457

договорам финансирования под уступку денежного требования							
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	67 457	0	0	0	67 457
расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	961 666	0	0	0	0	961 666
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого Расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	961 666	0	0	0	0	961 666
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	0	962 692	399 336	376 043	319 152	2 261 289	4 318 512
Ссудная задолженность физических лиц:							
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	6 064	83	6 147
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	(181)	1	(182)
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	0	0	0	5 883	82	5 965
ипотечные ссуды	15 850	0	5 059	185 353	11 840	114 174	332 276
<i>резерв на возможные потери</i>	(15 850)	0	(110)	(4 000)	(257)	(2 890)	(23 107)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	0	0	4 949	181 353	11 583	111 284	309 169
иные потребительские ссуды	135 071	528	3 965	44 231	8 416	176 413	368 624
<i>резерв на возможные потери</i>	(134 580)	(28)	(117)	(1 431)	(342)	(5 647)	(142 145)
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	491	500	3 848	42 800	8 074	170 766	226 479
автокредиты	0	0	32	22	80	182	316
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	(1)	(1)	(2)
Итого автокредиты за вычетом резервов	0	0	32	22	79	181	314
ссуды с	0	0	836	0	0	0	836

использованием банковских карт							
резерв на возможные потери	0	0	(13)	0	0	0	(13)
Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	0	823	0	0	0	823
права требования по кредитным обязательствам	0	123	268	392	824	10 416	12 023
резерв на возможные потери	0	(1)	(2)	(3)	(6)	(78)	(90)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	122	266	389	818	10 338	11 933
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	491	622	9 918	224 564	26 437	292 651	554 683
ИТОГО чистая ссудная задолженность	491	8 328 365	1 009 254	903 892	345 589	2 553 940	13 141 531

Информация о концентрации кредитов в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков представлена Приложении к отчету (таблица П-1).

5.4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

ст.6 ф.0409806	2017	Доля в %	2016	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 7,4% до 7,6%)	2 056 474	21.50	3 028 987	100
Облигации АО "Газпромбанк" (ставка купона 8%)	20 405	0.21	0	0
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,0% до 9,25%)	199 464	2.08	0	0
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 7,9% до 12,05%)	1 432 352	14.98	0	0
Облигации АО "Всероссийский банк развития регионов" (ставка купона 8,5%)	414 082	4.33	0	0
Облигации АО "Минерально-химическая компания «ЕвроХим»" (ставка купона 8,75%)	216 286	2.26	0	0
Облигации ПАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (ставка купона 7,75%)	1 030 012	10.77	0	0
Облигации Банка России (ставка купона 7,5%)	3 031 500	31.70	0	0
Облигации Министерства финансов Московской области (ставка купона 8,75%)	622 890	6.51	0	0

Облигации АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования" (ставка купона 9,35%)	27 370	0.29	0	0
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%)	513 304	5.37	0	0
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 564 139	100	3 028 987	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Срок погашения ценных бумаг	2017	2016
• 2018 год	3 031 500	0
• 2019 год	300 393	0
• 2020 год	864 697	2 560 577
• 2021 год	1 061 949	0
• 2022 год	2 514 552	0
• 2023 год	622 890	0
• 2025 год	1 168 158	468 410
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	9 564 139	3 028 987

В октябре 2017 года облигации Банка России на сумму 3 650 723 тыс.руб. были переклассифицированы из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые для погашения». Решение было принято Правлением Банка (Протокол Правления № 45 от 30.10.2017г.).

В ноябре 2017 года облигации Банка России на сумму 3 024 510 тыс.руб. были переклассифицированы из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые для погашения». Решение было принято Правлением Банка (Протокол Правления № 50 от 30.11.2017г.).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

Наименование эмитента	сумма	ставка купона	срок погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ISIN RU000A0JREQ7)	483 297	7,6%	14.04.2021
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ISIN RU000A0JSMA2)	711 977	7,6%	20.07.2022
Итого:	1 195 274		

5.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

ст.7 ф.0409806	2017	Доля в %	2016	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	1 517 304	8,80	774 941	13,96
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	<i>950 651</i>		<i>248 876</i>	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	<i>115 257</i>		<i>123 585</i>	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	<i>118 028</i>		<i>125 291</i>	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	<i>717 366</i>		<i>0</i>	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	<i>566 653</i>		<i>526 065</i>	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	<i>566 653</i>		<i>526 065</i>	
Ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	4 263 882	24,74	0	0
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZYDL2) ставка купона 8.500%, дата погашения 17.01.2018г.</i>	<i>4 263 882</i>		<i>0</i>	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	11 455 302	66,46	4 775 240	86,04
• <i>Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:</i>	<i>1 083 155</i>	<i>6,28</i>	<i>668 946</i>	<i>12,05</i>
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7.250%, дата погашения 05.11.2019г.</i>	<i>337 313</i>		<i>367 800</i>	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6.125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	<i>494 636</i>		<i>301 146</i>	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6.656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	<i>160 762</i>		<i>0</i>	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4.563%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	<i>90 444</i>		<i>0</i>	
• <i>Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:</i>	<i>1 997 428</i>	<i>11,59</i>	<i>673 759</i>	<i>12,14</i>
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4.422%,</i>	<i>56 875</i>		<i>59 713</i>	

¹ Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

дата погашения 13.12.2022г.				
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6.604%, дата погашения 03.02.2021г.	1 138 463		0	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9.250%, дата погашения 23.04.2019г.	554 107		614 046	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5.999%, дата погашения 23.01.2021г.	62 872		0	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4.950%, дата погашения 19.07.2022г.	185 111		0	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	2 466 451	14,31	2 990 942	53,89
○ VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0772509484) ставка купона 6.000%, дата погашения 12.04.2017г.	0		375 118	
○ VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0842078536) ставка купона 6.950%, дата погашения 17.10.2022г.	0		432 793	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0559800122) ставка купона 5.450%, дата погашения 22.11.2017г.	0		123 365	
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4.032%, дата погашения 21.02.2023г.	552 599		505 174	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5.942%, дата погашения 21.11.2023г.	339 642		354 774	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0935311240) ставка купона 5.250%, дата погашения 23.05.2023г.	0		591 301	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5.180%, дата погашения 28.06.2019г.	172 419		184 846	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5.717%, дата погашения 16.06.2021г.	492 405		0	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6.125%, дата погашения 07.02.2022г.	322 112		0	
○ GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5.950%, дата погашения 19.07.2021г.	188 436		0	
○ GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4.960%, дата погашения 05.09.2019г.	398 838		423 571	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 191 830	18,52	134 727	2,43

○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	255 912		134 727	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	430 085		0	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)	506 625		0	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)	587 740		0	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)	370 602		0	
○ Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)	979 514		0	
○ Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)	61 352		0	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	176 658	1,02	186 643	3,36
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5.000%, дата погашения 30.05.2023г.	176 658		186 643	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 153 478	12,49	120 223	2,17
○ Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4.199%, дата погашения 06.03.2022г.	346 825		120 223	
○ Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7.250%, дата погашения 02.02.2020г.	632 908		0	
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	1 173 745		0	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	386 302	2,24	0	0
○ EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)	386 302		0	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	17 236 488	100%	5 550 181	100%
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 236 488		5 550 181	

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесены к I категории качества. Движения фактически сформированного резерва на возможные потери в течение отчетного периода не было.

В октябре 2017 года на основании решения Правления Банка Еврооблигации VTB Capital S.A. номинированные в долларах США на сумму 422 697 тыс.руб. (Протокол Правления № 42 от 12.10.2017г.), и Еврооблигации SB Capital S.A. номинированные в долларах США на сумму 574 357 тыс.руб. (Протокол Правления № 43 от 19.10.2017г.) находящиеся в портфеле «ценные бумаги, удерживаемые для погашения», были переклассифицированы в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» с целью дальнейшей реализации в краткосрочной перспективе в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения"(критерий существенности - не более 15-процентного объема по отношению к общей стоимости ценных бумаг «удерживаемых до погашения»).

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2017		2016	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	115 257	116 055	123 585	123 215
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	118 028	118 326	125 291	125 127
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	566 653	615 086	526 065	576 583
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	717 366	712 832	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	554 107	557 224	614 046	614 120
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	62 872	63 511	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	185 111	185 069	0	0
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	337 313	339 837	367 800	366 750
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	494 636	498 955	301 146	301 098
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	160 762	163 470	0	0
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	90 444	90 685	0	0

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	346 825	354 079	120 223	121 636
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	632 908	633 433	0	0
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	56 875	59 595	59 713	60 431
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 138 463	1 152 313	0	0
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0772509484)	0	0	375 118	375 358
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0842078536)	0	0	432 793	476 255
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0559800122)	0	0	123 365	123 316
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	552 599	538 159	505 174	559 728
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	339 642	387 720	354 774	385 584
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0935311240)	0	0	591 301	641 187
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	172 419	173 265	184 846	184 414
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	492 405	497 501	0	0
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	322 112	321 766	0	0
EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	386 302	385 010	0	0
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	398 838	403 725	423 571	425 847
Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS1449458915)	61 352	61 346	0	0
GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	188 436	187 775	0	0
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	255 912	263 469	134 727	137 254
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	430 085	433 413	0	0
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	506 625	509 835	0	0
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 173 745	1 177 067	0	0
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	587 740	594 143	0	0
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	370 602	370 670	0	0
Еврооблигации Steel Funding DAC	979 514	994 203	0	0

(ISIN XS1405775617)				
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	176 658	180 840	186 643	187 942
Облигации Банка России (ISIN RU000A0ZYDL2)	4 263 882	4 264 722	0	0
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	17 236 488	17 405 099	5 550 181	5 785 845

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию на 01 января 2018 года следующая:

2017	ИТОГО	Мебель и оборудов ание	Сейфы	Сооруж ение	Авто- транс- порт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на начало года	22 081	17 053	1 548	845	2 635	-
Поступление	9 166	4 782	609	-	3 775	-
Выбытие	(3 235)	(600)	-	-	(2 635)	-
Корректировка балансовой стоимости*	(22)			(22)		
Балансовая стоимость ОС на конец года	27 990	21 235	2 157	823	3 775	-
Накопленная амортизация	(14 438)	(13 434)	(511)	(125)	(368)	-
Остаток на конец года за вычетом амортизации	13 552	7 801	1 646	698	3 407	-
Нематериальные активы	16 345	-	-	-	-	16 345
Накопленная амортизация	(1 662)	-	-	-	-	(1 662)
Запасы	45	-	-	-	-	45
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	28 280	7 801	1 646	698	3 407	14 728

* изменение величины обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию на 01 января 2017 года следующая:

2016	ИТОГО	Мебель и оборудов ание	Сейфы	Сооружен ие	Авто- транс- порт
Балансовая стоимость ОС	18 889	14 706	1 548	-	2 635

на начало года					
Поступление	3 425	2 580		845	
Выбытие	(233)	(233)		-	
Балансовая стоимость ОС на конец года	22 081	17 053	1 548	845	2 635
Накопленная амортизация	(13 932)	(10 860)	(431)	(6)	(2 635)
Остаток на конец года за вычетом амортизации	8 149	6 193	1 117	839	0
Нематериальные активы	539	-	-	-	-
Накопленная амортизация	(62)	-	-	-	-
Запасы	372	-	-	-	-
Резерв	0	-	-	-	-
Итого имущества	8 998	6 193	1 117	839	0

Все основные средства и имущество Банка используются в его основной деятельности.

Ограничение прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2018г. отсутствуют.

В 2017 и 2016 годах переоценка не производилась.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2018 года отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств на 01.01.2018 года отсутствуют.

На 01.01.2017г. фактические затраты Банка на сооружение (строительство) объектов основных средств составили 1 043 тыс. руб.

5.7. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2018 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	12 610	10 909	1 701	0	223	2 532	10 078
Незавершенные расчеты	177	68	109	0	0	0	177
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	414	414	0	0	0	0	414
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	2 956	2 912	44	0	0	0	2 956

Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. Счетам	2	0	2	0	0	0	2
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 702	156	1 546	0	52	499	1 203
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	6 736	6 736	0	0	0	1 467	5 269
Требования Банка по прочим операциям	623	623	0	0	171	566	57
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	24 662	12 679	11 983	0	19 426	20 025	4 637
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	23 712	11 729	11 983	0	19 426	20 025	3 687
Расходы будущих периодов	950	950	0	0	0	0	950
ИТОГО	37 272	23 588	13 684	0	19 649	22 557	14 715

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2017 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	83 666	67 486	16 180	0	906	(8 978)	74 688
Незавершенные расчеты	197	197	0	0	0	0	197
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	31 524	24 066	7 458	0	0	0	31 524
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	4 365	2 324	2 041	0	0	0	4 365
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. Счетам	208	0	208	0	0	0	208
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	15 344	13 477	1 867	0	52	(8 237)	7 107
Требования по получению процентных	566	566	0	0	525	(50)	516

доходов по ссудам физических лиц							
Требования Банка по прочим операциям	26 845	26 845	0	0	329	(691)	26 154
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	4 617	11	4 606	0	0	0	4 617
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	20 028	7 410	12 618	0	15 555	(16 220)	3 808
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	19 408	6 790	12 618	0	15 555	(16 220)	3 188
Расходы будущих периодов	620	620	0	0	0	0	620
ИТОГО	103 694	74 896	28 798	0	16 461	(25 198)	78 496

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Незавершенные расчеты	177	0	0	0	0		0
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	414	0	0	0	0		0
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	2 956	0	0	0	0		0
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	2	0	0	0	0		0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 546	104	0	0	0		52
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	22	12	0	0	6 702		0
Требования Банка по прочим операциям	57	0	0	0	395		171
Требования по фин. хоз. деятельности Банка (603А кроме 60302)	49	1 513	504	555	1 665		19 426
Расходы будущих периодов	0	167	132	651	0		0

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Незавершенные расчеты	197	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	1 000	23 066	7 458	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	4 365	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	208	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 867	13 425	0	0	0	52
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	36	5	0	0	0	525
Требования Банка по прочим операциям	26 121	0	0	0	395	329
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	4 606	0	11	0
Требования по фин. хоз. деятельности Банка (603А кроме 60302)	196	413	693	2 538	13	15 555
Расходы будущих периодов	19	279	128	194	0	0

5.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

ст. 15 ф.0409806	2017	2016
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	749	751
• резидентов Российской Федерации	749	751
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	1 143 787	0
Итого средств кредитных организаций	1 144 536	751

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

ст.16 ф.0409806	2017		2016	
	Сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	22 345 048	71.67	18 135 232	78.73
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	4 841 128	15.53	3 822 131	16.59
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	13 671 255	43.85	10 472 302	45.47
• Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов	1 655 377	5.31	1 547 968	6.72
• Субординированные займы	2 177 288	6.98	2 292 831	9.95
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	8 791 819	28.20	4 826 046	20.95
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования)	951 755	3.05	2 139 157	9.29
• Средства индивидуальных предпринимателей	69 259	0.22	66 645	0.29
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	7 761 639	24.90	2 610 842	11.33
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	9 166	0.03	9 402	0.04
Расчеты по аккредитивам	39 537	0.13	72 847	0.32
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1 122	0.00	96	0.00
Итого:	31 177 526	100	23 034 221	100

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

ст.16 ф.0409806	2017		2016	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	8 799 248	28.22	4 814 853	9.70
Финансы, инвестиции, страхование	402 154	1.29	420 990	3.65
Сфера услуг	248 297	0.80	273 571	2.51
Строительство, операции с недвижимостью	1 829 858	5.87	1 421 842	9.41
Торговля (оптовая и розничная)	18 112 182	58.09	11 277 378	40.32
Производство	117 372	0.38	3 268 514	32.52
Транспорт	9 919	0.03	4 626	0.24
Прочие	1 658 496	5.32	1 552 447	1.65
ИТОГО:	31 177 526	100	23 034 221	100

5.10. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 2017 и 2016 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных банком собственных векселях на 01.01.2018 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (беспроцентные)	USD	21.11.2017 / по предъявлении, но не ранее 01.03.2018	749
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			749

Информация о выпущенных Банком собственных векселях (ст.18 ф.0409806) на 01.01.2017 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 10%)	руб.	17.08.2015 / по предъявлении, но не ранее 01.05.2017	15 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			15 000

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.01.2018 Банк выпустил векселей на сумму 749 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 Банк выпустил векселей на сумму 15000 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 2059 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 Банк не имеет неисполненных обязательств.

5.11. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств (ст.21 ф.0409806):

	2017				2016			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	350 047	174 593	136 397	39 057	237 886	116 835	105 242	15 809
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	82 426	47 033	35 332	61	28 053	7 460	19 212	1 381
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	265 721	125 909	101 065	38 747	180 779	80 356	86 006	14 417
Обязательства по прочим операциям	1 900	1 651	0	249	26 861	26 850	0	11
Суммы выяснения до	0	0	0	0	134	110	24	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	0	0	2 059	2 059	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	24 094	24 083	0	11	17 686	17 686	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 691	1 691	0	0	1 528	1 528	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 226	8 226	0	0	6 371	6 371	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 477	2 477	0	0	1 915	1 915	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	11 631	11 620	0	11	9 705	7 790	0	0
Доходы будущих периодов	1	1	0	0	0	0	0	0
Резервы оценочные обязательства некредитного характера -	68	68	0	0	82	82	0	0
ИТОГО	374 141	198 676	136 397	39 068	255 572	134 521	105 242	15 809

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	3 771	18 433	6 691	53 531	0	0
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	76 982	38 225	50 736	46 023	53 755	0
Обязательства по прочим операциям	879	468	26	459	68	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 597	94	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 226	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 477	0	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 200	10 431	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	1	0	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	68	0

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	4 525	13 527	4 685	5 312	4	0
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	99 269	20 699	49 862	10 949	0	0
Расходы по оплате комиссий	26 143	135	340	200	43	0
Суммы до выяснения	134	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	2 059	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 516	12	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 371	0	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 105	8 600	0	0	0	0

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	82	0
--	---	---	---	---	----	---

5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций и эмиссионном доходе (ст. 24 и 26 формы 0409806) приведена в таблице.

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2017г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.01.2018г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.01.2018г. составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды; в размере не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции;
- участвовать в Общем собрании акционеров только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.13. Резервный фонд

По состоянию на 01.01.2018г. резервный фонд составил 56 287 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 27 479 тыс. руб.), **ст. 27 формы 0409806.**

5.14. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 3 275 516 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 4 106 641 тыс.руб.) и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 2017 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 873 922 тыс.руб. За 2016 года прибыль составила 576 162 тыс.руб.

6.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	462 796	663 433
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	58 222	61 334
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	32 490	135 382
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	641 564	121 047
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	427 023	202 946
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	163 389	76 840
Депозиты в Банке России	112 489	72 149
Корреспондентские счета в других банках	123	220
Итого процентных доходов	1 898 096	1 333 351
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	(681 839)	(277 529)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(341 086)	(318 792)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(83 038)	(61 588)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(20 117)	(535)

Выпущенные долговые ценные бумаги	(497)	(1 530)
Срочные вклады физических лиц	(246 260)	(86 960)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(35 409)	(24 934)
Итого процентных расходов	(1 408 246)	(771 868)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	489 850	561 483

6.2. Операции с ценными бумагами

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Статья 8 ф. 0409807	2017	2016
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	98 917	21 467
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	2212	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	1154	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	15822	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	118 867	35 280
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(1 962)	(1 488)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(1 512)	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	(121)	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(425)	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(1 602)	0
Итого сальдо	231 350	55 259

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

Статья 9 ф. 0409807	2017	2016
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	6 112
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	0	67 333
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(281)	(282)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(39 023)	(34 488)
Итого сальдо	(39 304)	38 675

6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2017	2016	Изменение
Сумма курсовых разниц	398 510	401 277	(2 767)

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	2017	2016
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	8 124	2 445
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	5 056 482	6 388 110
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 418)	(1 421)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(5 113 156)	(5 105 220)
Итого статья 10 ф. 0409807	(49 968)	1 283 914
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	22 257 832	46 528 532
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(21 809 354)	(47 411 169)
Итого статья 11 ф. 0409807	448 478	(882 637)
Итого	398 510	401 277

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	2017	2016
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	11 628	10 653
Комиссия по расчетным операциям	18 001	2 209
Комиссия по кассовым операциям	9 247	16 868
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 333	981
Комиссия по операциям с валютными ценностями	6 672	37 417
Комиссия по выданным гарантиям	1 806	1 188
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	19 806	8 091
Прочие	331	315
Итого комиссионных доходов	69 824	77 722
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(10 897)	(8 540)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(4 060)	(48)
Комиссия за инкассацию	(4 212)	(3 828)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(9 977)	(8 718)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(62)	(3)

Комиссия по операциям с ценными бумагами	(11 326)	(6 742)
Итого комиссионных расходов	(40 534)	(27 879)
Чистый комиссионный доход (расход)	29 290	49 843

6.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	2017	2016
Аренда сейфов, хранение ценностей	693	491
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	179	89
Штрафы, пени, неустойки	1	8
Доверительное управление имуществом	32	3
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 047	0
Доходы прошлых лет (корректировка процентов при досрочном расторжении депозита, прочие доходы)	1 309	4 697
Прочие доходы (чековые книжки, вскрытие ИБС, досрочное расторжение депозитов)	5672	47
Итого прочих операционных доходов	8 933	5 335

6.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	2017	2016
Расходы на персонал	(90 146)	(64 341)
Амортизация основных средств и НМА	(5 340)	(2 646)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(6 860)	(7 197)
Страхование	(32 671)	(17 132)
Охрана	(2 040)	(1 807)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 022)	(4 269)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(12 119)	(6 621)
Аудит	(410)	(370)
Арендная плата	(19 257)	(15 777)
Реклама	(659)	(1 985)
Штрафы, судебные издержки	(57)	(81)
Другие организационные и управленческие расходы	(3 248)	(2 844)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(23 263)	(17 497)
Командировочные и представительские расходы	(508)	(361)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(431)	(1 703)
Итого операционных расходов	(201 031)	(144 631)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2016 и 2017 года:

	2017	2016
Расходы на оплату труда	(90 039)	(64 306)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(23 263)	(17 497)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров)	(107)	(35)
Итого	(113 409)	(81 838)

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 2017 году у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.7. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2016 года	931 167	23 738	1 460	32 536	988 901
Начислено	1 054 960	51 357	15 875	80 759	1 202 951
Восстановлено	1 237 488	54 144	15 620	103 615	1 410 867
Списано за счет резерва	0	0	108	0	108
На 31 декабря 2017 года	748 639	20 951	1 607	9 680	780 877
Изменение в отчете о финансовых результатах	182 528	2 787	(255)	22 856	207 916
Изменение в балансе	182 528	2 787	(147)	22 856	208 024

В 2017 году были списаны за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 108 тыс.руб.

6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	2017	2016
НДС	(8 169)	(5 894)
Налог на имущество	(12)	(28)
Транспортный налог	(21)	(27)
Текущий налог на прибыль	(337 438)	(35 478)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(197 673)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	122 959	223 969
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(222 681)	(15 131)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не менялись. Новые налоги в отчетном периоде не вводились.

6.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк получил в 2017 году доход от выбытия основных средств в сумме 1 047 тыс.руб.

Банк не получал в 2016 году доходов (расходов) от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2017 и в 2016 годах не производилось.

В 2017 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

7.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

7.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены.

По состоянию на 01 января 2018 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н1.1 – 12,2% при нормативном значении 4,5%;

Н1.2 – 12,2% при нормативном значении 6,0%;

Н1.0 – 21,4% при нормативном значении 8,0%;

7.3. 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;

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в п. 6.7 «Изменение резервов».

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала у Банка отсутствуют.

7.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем.

7.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 941 252
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	32 322 062	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 941 252
2.2.1	субординированные кредиты		2 177 288	из них: субординированные кредиты	X	2 062 087
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	28 280	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 746	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	11 746	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11 746
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 937	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 937

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	26 721	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	26 721	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 470	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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	35 573 694	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Источники дополнительного капитала:

- Субординированный займ размером 20 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.04.2022 года), согласованный в Банке России в апреле 2015 года.
- Субординированный займ размером 17,8 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.10.2023 года), согласованный в Банке России в августе 2016 года.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по отчетной форме 0409813

Обязательные нормативы в течение 2017 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.01.2018 года составило 12,2% (на 01.01.2017 года - 18,9%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 01.01.2018 года составило 12,2% (на 01.01.2017 года - 18,9%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) на 01.01.2018 года составило 21,4% (на 01.01.2017 года - 33,9%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.01.2018 года составило 160,5% (на 01.01.2017 года - 181,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2018 года составило 178,4% (на 01.01.2017 года - 173,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.01.2018 года составило 12,4% (на 01.01.2017 года - 18,9%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2018 года составило 20,6% (на 01.01.2017 года - 16,2%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.01.2018 года составило 246,3% (на 01.01.2017 года - 123,5%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.01.2018 года составило 1,8% (на 01.01.2017 года – 1,1%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.01.2018 составило 0,2% (на 01.01.2017 года – 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2018 года составили 0% (на 01.01.2017 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года, более чем на 10%:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) уменьшился на 12,5% за счет увеличения размера активов, взвешенных по уровню риска.
- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 21% за счет снижения величины высоколиквидных активов.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 122,8%. Причиной стало увеличение величины крупных кредитов.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года составил 10,4% (по состоянию на 01.01.2017 года – 12,8%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2017г. (27 508 788 тыс.руб.) и составила 37 419 681 тыс.руб. на 01.01.2018г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.01.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 2,4%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по отчетной форме 0409814

Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и

процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 583 807 тыс. руб. (ст.1.1).

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет положительной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и по прочим активам, уменьшения остатков по сделкам обратного РЕПО и оттоком за счет выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка России и гашением собственных векселей всего в сумме 14 616 678 тыс. руб. (ст.1.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (покупка и продажа ценных бумаг, переклассификация в/из категории "удерживаемые до погашения") суммарный отток, связанный с этими операциями, составил 34 153 085 тыс. руб. (ст.2.1).

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" составил 22 272 888 тыс. руб. (ст.2.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "удерживаемые до погашения" (покупка ценных бумаг, гашение купона, переклассификация в/из категории "имеющиеся в наличии для продажи"). Суммарный отток по ценным бумагам «до погашения» составил 9 884 537 тыс. руб. (ст.2.3).

Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" составила 4 138 192 тыс.руб. (ст.2.4).

Приобретение основных средств и НМА- отток в сумме 24 622 тыс. руб. (ст.2.5).

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дало приток в размере 214 055 тыс. руб. (ст.4).

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основная операционная деятельность Банка, дающая наибольшие денежные потоки – кредитование и операции с ценными бумагами. Эти потоки являются достаточными для поддержания и увеличения операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включает фондовый, валютный и процентный риски), процентного риска (процентного риска банковской книги), риска ликвидности, риска концентрации, операционного риска (в т. ч. правового риска), регуляторного риска и риска потери деловой репутации.

Значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

а) кредитный риск, присущий, в частности, таким банковским операциям, как:

- кредитование, включая межбанковское кредитование;
- документарные операции (гарантии, аккредитивы);
- вложения в долговые ценные бумаги;
- размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

б) рыночный риск, возникающий при наличии открытых позиций по иностранным валютам, а также при осуществлении вложений в ценные бумаги;

в) процентный риск, источником которого являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженными риску изменения процентной ставки;

г) риск ликвидности, возникающий при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам;

д) операционный риск, присущий всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка;

е) риск концентрации, возникающий в связи с наличием концентрации в размещениях, несущих риск (на крупнейших контрагентах, по видам экономической деятельности и по географическим зонам), а также в источниках ликвидности.

В Банке функционирует система управления рисками и капиталом, соответствующая требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У.

Основные цели управления рисками как составной части процесса управления Банком состоят в обеспечении непрерывности деятельности Банка, обеспечении устойчивого развития Банка в рамках реализации принятой стратегии, защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, позволяющая своевременно и в полной мере идентифицировать, анализировать и оценивать риски, присущие деятельности Банка, а также предотвращать принятие отдельных видов рисков и (или) ограничивать объем принимаемых рисков посредством системы лимитов и ограничений. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции и иные сделки, обязаны в рамках своей компетенции провести анализ источников рисков, возникающих в их деятельности, и потенциальных последствий реализации таких рисков, а также осуществлять меры по оптимизации уровня принимаемых рисков в соответствии с методами и процедурами, установленными в Банке.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков.

Информация об уровне значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка,

предоставляется Службой управления рисками в форме отчетов Правлению (на ежемесячной основе) и Совету директоров (на ежеквартальной основе). Указанные отчеты содержат информацию об объеме значимых рисков, принятых Банком, об использовании установленных лимитов и соблюдении иных ограничений и плановых показателей, о размере капитала Банка и результатах оценки достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования и иную существенную информацию.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, соответствующими требованиям нормативных актов Банка России.

Совет директоров Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за реализацией указанного порядка и за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Правление обеспечивает условия для выполнения стратегии управления рисками и капиталом Банка и организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

В Банке создан также Кредитный комитет – коллегиальный орган, ответственный за управление кредитными рисками (за исключением кредитных рисков, управление которыми в соответствии с Уставом Банка отнесено к полномочиям Совета директоров и Правления).

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Система минимизации принимаемых Банком рисков включает в себя следующие процедуры:

- устанавливаются качественные ограничения (состав применяемых инструментов, срок операций, перечень договорных условий и др.) и количественные ограничения по банковским операциям и сделкам, а также порядок пересмотра таких ограничений;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, используется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка, Кредитный комитет).

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, Банк раскрывает сведения общего характера. К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией относятся, в частности, следующие сведения:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации

определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена

У Банка сформирован портфель ценных бумаг, доступных для предоставления в качестве обеспечения по операциям РЕПО, а также по обеспеченным кредитам от Банка России в случае такой необходимости.

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования:

- кредиты овернайт и внутрисдневные кредиты;
- ломбардные кредиты.

В 2017 году Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России.

Влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	613 688	0	37 268 387	21 180 455
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	613 688	0	24 780 997	21 180 455
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	465 290	67 255
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	465 290	67 255
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	613 688	0	20 193 763	17 649 830
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	613 688	0	12 918 251	10 374 317
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	7 275 512	7 275 512
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 227 138	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 234 550	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 551 120	0
7	Ссуды, предоставленные	0	0	972 882	0

	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	27 819	0
9	Прочие активы	0	0	2 396 653	0

Влияние модели привлечения средств на размер и виды обремененных активов кредитной организации

Основными источниками фондирования Банка являются собственные средства и средства клиентов Банка (физических и юридических лиц), привлеченные без обременения активов.

При необходимости, в случае оттока привлеченных средств или в целях наращивания активов, Банк может привлечь дополнительный объем средств посредством операций прямого РЕПО. Вложения Банка представлены долговыми ценными бумаги Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами.

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются вложения Банка в долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ (объем соответствующих вложений приведен в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах») и отвечающий иным требованиям Положения Банка России от 04.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

10.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, представляющему собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк ограничивает объем принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитента или группы связанных эмитентов. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления Банка и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Помимо утверждения лимитов по операциям управление кредитным риском также осуществляется путем принятия залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Учитывая консервативный подход Банка к принятию кредитных рисков, Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства, собственные векселя Банка или других банков, также товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются гарантийные депозиты, акции, участие в уставных капиталах, поручительства и гарантии юридических и физических лиц.

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения. Величина залогового дисконта зависит как от типа обеспечения, так и от других факторов,

влияющих на возможность без потерь и в минимальные сроки обеспечить возвратность кредита, а также покрыть другие обязательства Заемщика перед Банком.

Для оценки предмета залога применяются два подхода - внешний и внутренний. Внешняя оценка проводится оценочной организацией или оценщиком однократно для принятия решения возможности кредитования. Период между датой проведения оценки и датой заключения соответствующего договора залога не должен превышать 6 месяцев. Оценка предмета залога может осуществляться также сотрудниками Банка, за исключением случаев, когда согласно законодательству РФ внешняя оценка обязательна. Внутренняя оценка представляет собой экспертизу подготовленных независимыми оценщиками отчетов об оценке имущества, рассматриваемого в качестве залогового обеспечения в рамках поступающих в Кредитно-Депозитное Управление заявок от юридических и физических лиц и самостоятельную оценку имущественных активов, по рассматриваемым кредитным заявкам, в т. ч. объектов недвижимого и движимого имущества, имущественных прав, акций, долей и др. Возможно принятие имущества в залог по балансовой стоимости (кроме случаев, когда наличие отчета об оценке обязательно в соответствии с требованиями законодательства РФ). Балансовая стоимость в данном случае также проверяется сотрудником Банка.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу – контролю за наличием, количеством, стоимостью, соблюдением залогодателем условий хранения (содержания), эксплуатации, содержания и обеспечения сохранности заложенного имущества, а также иных параметров имущества. Мониторинг залогового обеспечения осуществляется с целью снижения рисков его возможной утраты. Мониторинг включает в себя ежеквартальное составление заключений об изменении справедливой стоимости всех видов залогового обеспечения, а также плановое проведение осмотра заложенного имущества (с периодичностью, зависящей от типа принимаемого обеспечения).

Информация о залоговой стоимости обеспечения в разрезе видов обеспечения и категорий качества обеспечения приведена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения		
	I	II	III
Залог недвижимого имущества	0	4 832 132	468 500
Залог движимого имущества	0	7 567	9 735
Залог долей в уставном капитале	0	0	0
Залог собственных векселей Банка	749	0	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	0	7 115 831
Залог имущественных прав	0	0	321 320
Залог прав требований	0	0	305 108
ИТОГО:	749	4 839 699	8 220 494

Информация о справедливой стоимости обеспечения, используемой для корректировки расчетного резерва, приведена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	
	I	II
Залог недвижимого имущества	0	4 365 090
Залог движимого имущества	0	7 426
Залог долей в уставном капитале	0	0
Залог собственных векселей Банка	749	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	
Залог имущественных прав	0	
Залог прав требований	0	
ИТОГО:	749	4 372 516

В связи с тем, что преобладающим типом принимаемого Банком обеспечения является недвижимое имущество, Банк подвержен риску отраслевой концентрации, заключающемуся в возможном обесценении принятых залогов в случае ухудшения ситуации на рынке недвижимости. В целях смягчения указанного риска Банком проводится регулярная оценка ликвидности залогового имущества, а также мониторинг ситуации на региональном рынке недвижимости в разрезе каждого из типов имущества.

В целях мониторинга кредитного риска осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заёмщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа их бизнеса и финансовых показателей. Вся информация о существенных рисках в отношении заёмщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью анализируется и доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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 процедурах мониторинга.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются в соответствии со стандартизированным подходом.

Данные о совокупном объеме кредитного риска:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 01.01.2018	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 01.01.2017	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период
Балансовые активы	23 958 173	16 610 129	24 493 166	16 610 129	21 901 234
Обязательства кредитного характера	188 235	273 259	442 096	188 235	319 800
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0

Кредитный риск Банка на 01.01.2018 и на 01.01.2017 сконцентрирован в Российской Федерации. Размещения нерезидентам, несущие кредитный риск, представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации. По оценке руководства Банка, указанная географическая концентрация не оказывает существенного негативного влияния на деятельность Банка.

Кредитный риск контрагента

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках мер по управлению кредитным риском по операциям на финансовых рынках. При установлении

лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков».

С целью минимизации кредитного риска по операциям РЕПО Банк придерживается политики проведения операций РЕПО только с Центральным Контрагентом, при этом список ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по таким сделкам, дополнительно ограничивается долговыми ценными бумагами эмитентов высокого кредитного качества.

Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами, за исключением краткосрочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым является иностранная валюта, через ММВБ.

По оценке руководства Банка, учитывая модель бизнеса Банка, кредитный риск контрагента не является для Банка значимым.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель). Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В качестве торгового портфеля рассматриваются долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты.

Информация об объемах вложений в инструменты торгового портфеля раскрыта в пункте 5.4 настоящей Пояснительной информации.

Инструменты торгового портфеля переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением ЦБ РФ № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация об объеме и структуре требований к капиталу приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5 144 946	162 212
• процентный риск	399 881	937
• фондовый риск	0	0
• валютный риск	11 715	12 040
• товарный риск	0	0

Банк устанавливает лимиты и качественные ограничения в отношении объема принимаемого риска по операциям с финансовыми инструментами, на регулярной основе пересматривает их контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих ожидаемые значения, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риска и доходности операций с финансовыми инструментами, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска при установлении лимитов на операции с финансовыми инструментами в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный

вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 торговых дня.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только ценные бумаги, несущие рыночный риск):

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Совокупный торговый портфель ценных бумаг	9 564 140	3 028 987
VaR торгового портфеля ценных бумаг	118 626	17 177

Валютный риск

Валютный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. **В Приложении в Таблице №П-3.1. и Таблице №П-3.2.** представлен отчет об открытых валютных позициях Банка на отчетную дату и отчетную дату прошлого года.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте, осуществлял вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и привлекал средства в иностранной валюте.

Регулирование валютного риска осуществляется Управлением «Казначейство» в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) Банка с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это возможность (вероятность) возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском интегрирована в бизнес-процессы Банка, действует на постоянной и системной основе и включает меры по выявлению, оценке, снижению вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, предупреждению и минимизации возможных потерь.

В целях снижения операционного риска реализуются, в частности, следующие меры:

- во внутренних нормативных и распорядительных документах установлены детальные требования и инструкции по проведению операций, внутренние нормативные документы своевременно актуализируются (в т. ч. при изменении законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов);
- разделение полномочий и прав при принятии решений;
- разграничение доступа к информации, отдельным операциям и материальным активам Банка;
- своевременное выявление операционного риска, в том числе через процедуры самооценки операционного риска подразделениями, а также процедуры

внутреннего контроля и аудита;

- обучение и регулярное повышение квалификации персонала;
- анализ информации о случаях реализации операционного риска внутри Банка и во внешней среде (в других организациях) в целях совершенствования процессов и недопущения реализации аналогичных событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	204 792	127 836
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 365 279	852 237
чистые процентные доходы	531 561	455 184
чистые непроцентные доходы	833 718	397 053

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты включает кредитный риск по эмитенту ценной бумаги и рыночный риск по финансовому инструменту.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги раскрыты в пунктах 3.4 и 3.5 настоящей Пояснительной информации.

Банк реализует консервативную политику управления кредитным риском по вложениям в долговые ценные бумаги. На 01.01.2018 весь объем вложений в долговые ценные бумаги, за исключением вложений в облигации Банка России (не имеющих международных кредитных рейтингов), был представлен вложениями в ценные бумаги эмитентов с международным кредитным рейтингом на уровне не ниже «BB» по рейтинговой шкале агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings и не ниже «Ba2» по рейтинговой шкале агентства Moody's.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи, на основании сценария изменений в купонных ставках на следующий календарный год, при условии, что другие переменные остались бы неизменными.

	Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	-237 300
• облигации федерального займа (ОФЗ)	-71 112
• облигации корпоративных эмитентов	-162 578
• облигации Банка России	-3 611
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	237 300
• облигации федерального займа (ОФЗ)	71 112
• облигации корпоративных эмитентов	162 578
• облигации Банка России	3 611

Риск инвестиций в долевыe инструменты

В рамках консервативной стратегии инвестирования в ценные бумаги Банк воздерживается от инвестиций в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

Процентный риск

Процентный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления риском Правление Банка утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам, утверждает базовые процентные ставки в процессе размещения средств в кредиты, определяет источники и сроки привлечения ресурсов с учетом необходимости минимизации процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Расчет открытых позиций производится исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним. Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

В целях оценки процентного риска осуществляется анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. При этом для активов и пассивов без определенного срока (бессрочных), включая остатки на корреспондентских счетах и средства клиентов на расчетных (текущих) счетах, применяются допущения о сроках их фактического востребования или погашения: для каждого из периодов среднее значение остатков умножается на прогнозный коэффициент учета вероятности фактического востребования (погашения) средств.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	-185	185
Доллар США	-75 093	75 093
Евро	-9 789	9 789
Итого	-84 455	84 455

Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность (вероятность) возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате возможной несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк предпринимает меры по поддержанию устойчивой базы фондирования, состоящую преимущественно из привлеченных средств клиентов, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов (включая активы, которые Банк может использовать в качестве обеспечения для привлечения средств) для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление рисками ликвидности заключается, в частности, в реализации следующих мер:

- прогнозирование денежных потоков (анализ объема ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения);
- обеспечение доступа к различным источникам финансирования (в т. ч. за счет расширения клиентской базы, заключения соглашений с кредитными организациями, формирования портфеля ценных бумаг, используемых для привлечения средств по соглашениям РЕПО);
- планирования деятельности на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществления контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности (в соответствии с требованиями Банка России) на ежедневной основе.

Анализ рисков ликвидности осуществляет Планово-экономическое Управление. Правление Банка на основании информации, получаемой от Планово-экономического Управления, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Планово-экономическое Управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности при сценариях, охватывающих неблагоприятные рыночные условия.

Банк осуществляет анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. При проведении анализа все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату. Средства клиентов отражаются в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Учитывая исторические данные, указывающие на стабильность объемов привлечения Банком средств физических лиц, а также диверсификацию средств физических лиц по клиентам, Банк использует допущение о том, что до истечения договорных сроков указанные средства не будут востребованы.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса управления Банком. Цели управления капиталом Банка состоят в следующем:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Процедуры управления капиталом Банка включают прогнозирование объема капитала и значений нормативов достаточности капитала на долгосрочный период (в соответствии со стратегическими задачами) и на краткосрочный период, управление активами и пассивами Банка для поддержания приемлемой нагрузки на капитал Банка, а также ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка для покрытия принятых Банком рисков. Совет Директоров принимает решения о выплате дивидендов или реинвестировании прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.01.2018	01.01.2017
Норматив Н1.0	8,00%	21,4%	33,9%
Норматив Н1.1	4,50%	12,2%	18,9%
Норматив Н1.2	6,00%	12,2%	18,9%

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

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.01.2018	01.01.2017		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	3 886 416	3 524 810	361 606	х
• Базовый капитал	3 886 416	3 524 810	361 606	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	2 941 252	2 801 971	139 281	х
Итого капитал:	6 827 668	6 326 781	500 887	7,92

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

На годовом общем собрании акционеров банка было принято решение выплатить дивиденды за 2016 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», которая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год составила 576 161 896,15 рублей (Пятьсот семьдесят шесть миллионов сто шестьдесят одна тысяча восемьсот девяносто шесть рублей 15 копеек), в следующем порядке:

- по привилегированным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 120% годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,00 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 26,16 рублей на одну обыкновенную именованную акцию.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований

Банк в 2017 году не совершал и не планирует в ближайшее время сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

13. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк в 2017 году не размещал публично ценные бумаги.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и организациями,

значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Остатки на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	124 367	14 866	350 150
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	(17 075)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	124 367	14 866	333 075
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	4 289
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	4 289
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	18 014 684	467 272	3 998 696
• Срочные депозиты (вклады)	14 442 595	464 531	3 034 153
• Субординированные займы	2 177 288	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	124 367	14 866	350 150
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	415 000	55 392	617 256
• <i>1 категория качества</i>	<i>x</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>	<i>40 392</i>	<i>617 256</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>415 000</i>	<i>15 000</i>	<i>0</i>
Вид обеспечения:	x	x	x

• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	415 000	15 000	0

Прочие права и обязательства на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	126 371
Неиспользованные кредитные линии	0	0	49 850

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2017 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	489 911	15 000	0
Объем предоставленных гарантий	0	0	126 371
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	20 909 872	463 251	2 830 707
Объем открытых аккредитивов	0	0	22 037
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	664	50 871
Процентные расходы	512 766	3 140	150 457
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(3 019)	11	(32 246)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	224 598	1 385	212 868
Комиссионные и операционные доходы	5 039	8	25 717
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	(21 745)	0	(874)

Остатки на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	67 457	0	350 150
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	(16 850)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	67 457	0	333 300
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
<i>Размер резервов на возможные потери</i>	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	17 491
<i>Размер резервов на возможные потери</i>	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	17 491
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	12 520 145	3 855	4 390 137
• Срочные депозиты (вклады)	7 670 562	3 083	2 725 633
• Субординированные займы	2 292 831	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	35 127
Процентные расходы	302 913	37	69 200
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 023)	2	(101 228)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8 950 653	406	7 138 719
Комиссионные и операционные доходы	2 595	3	2 997

Прочие права и обязательства на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	187 690
Неиспользованные кредитные линии	0	50	49850

В 2017 и 2016 годах не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банк предусматривает следующее:

- Сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск, подлежат одобрению Советом директоров, при этом лимит кредитования связанных лиц (в разрезе отдельного заемщика), в пределах которого не требуется рассмотрение сделок Советом директоров, составляет 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка.
- В случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка, сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность, независимо от объема таких сделок подлежат одобрению Советом директоров или Общим собранием акционеров.
- Недопустимо предоставление связанным лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, размеров премии, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным лицам.
- Недопустимо принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

15. Информация о системе оплаты труда

Информация о специальном органе Банка (в том числе в составе совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка. При этом Совет директоров:

- не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих размеры либо порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) руководителям Банка, и устанавливающих размеры либо порядок определения размера, форм и начисления руководителям Банка, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения работников, осуществляющих внутренний контроль, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты главного бухгалтера Банка, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда,

а также независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений в порядке, установленном п. 11 настоящего Положения;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка и штатное расписание Банка.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вышеуказанным вопросам, возлагаются решением Совета директоров на одного из его членов. Член Совета директоров, на которого возложены указанные функции, не может быть членом Правления Банка, а также должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими ему принимать решения по указанным вопросам (в частности, иметь высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

Мониторинг системы оплаты труда в Банке проводит главный бухгалтер Банка, который оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке и представляет отчет об оценке члену Совета директоров Банка, не реже одного раза в календарный год.

Состав совета Директоров Банка указан в п. 1.

Вознаграждение членам Совета Директоров в течение отчетного года не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Разработанная система оплаты труда кредитной организации применяется в АО Банк «Объединенный капитал». Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства кредитная организации не имеет.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям

Выделяются следующие особые категории работников:

- Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления (далее – руководители Банка);
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком 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, к которым относятся:
 - члены Кредитного Комитета с правом голоса и лица, их замещающие;
 - начальник Кредитно-депозитного Управления;
 - начальник Отдела кредитования юридических лиц;
 - начальник Отдела кредитования физических лиц;
 - начальник Отдела вкладов;
 - Управление «Казначейство» в полном составе;
 - начальник Управления по работе с ценными бумагами;
 - начальник Отдела доверительного управления;
 - начальник Отдела брокерских операций;
 - Отдел дилерских операций в полном составе (далее – иные работники, принимающие риски).

- работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела финансового мониторинга, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – работники, осуществляющие внутренний контроль).

Численность работников по состоянию на 01.01.2018 года, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

Руководители Банка – 3 человека

Иные работники, принимающие риски – 9 человек

Работники, осуществляющие внутренний контроль – 10 человек

Численность работников по состоянию на 01.01.2017 года, осуществлявших функции принятия рисков по категориям:

Руководители Банка – 3 человека

Иные работники, принимающие риски – 12 человек

Работники, осуществляющие внутренний контроль – 8 человек

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Система оплаты труда в течение отчетного года пересматривалась Советом директоров Банка в августе 2017 года.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

При установлении заработной платы работникам особых категорий, действуют следующие принципы:

- оклады (должностные оклады) согласно штатному расписанию работникам особых категорий с учетом повышенного уровня ответственности устанавливаются в повышенном размере;
- для руководителей Банка и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов заработной платы составляет нефиксированная часть оплаты труда (премия); при этом применяется последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (премии) исходя из финансовых результатов их деятельности за период 1 – 3 года в зависимости от вида осуществляемых ими операций и сделок; нефиксированная часть оплаты труда (премии) работникам, осуществляющим внутренний контроль, зависит от качества выполнения возложенных на них задач и не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в общем объеме заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль, фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад) согласно штатному расписанию) составляет не менее 50 процентов.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

При определении размера вознаграждений учитывается соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей. Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Председатель Правления имеет право устанавливать любому работнику Банка конкретную сумму премии, учитывающую вклад работника в финансово-экономические результаты работы Банка и дальнейшее развитие Банка. При этом Председатель Правления должен руководствоваться принципами, указанными в Положении об оплате труда, и ограничениями по размеру премии на одного работника, указанными ниже.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы по состоянию на 01 января 2018 году в Банке не предусмотрено.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (премии) по Банку составляет разницу между Фондом оплаты труда, устанавливаемым на отчетный период в размере, не превышающем 3 (три) процента от выручки за предыдущий отчетный период, и суммой окладов (должностных окладов) согласно штатному расписанию Банка.

Премия работникам Банка (кроме должности Председателя Правления Банка) устанавливается Приказом Председателя Правления Банка по итогам работы за месяц и выплачивается, в последний рабочий день оплачиваемого месяца.

Крупным вознаграждением в целях настоящего Положения признается выплата одному работнику нефиксированной части оплаты труда в размере, превышающем 5 (пять) окладов (должностных окладов) данного работника согласно штатному расписанию. Выплата работнику крупного вознаграждения должна быть предварительно одобрена Советом директоров.

Премия Председателю Правления Банка выплачивается по финансово-экономическим результатам работы Банка за квартал. Размер премии устанавливается Советом директоров Банка и выплачивается не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения.

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий

Гарантированные премии в 2017 году не выплачивались.

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу

В Банке не применяются стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Количество и общий размер выходных пособий:

Количество и общий размер выходных пособий, уплаченных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

Наименование категории работников	2017		2016	
	Количество работников	Размер выходных пособий	Количество работников	Размер выходных пособий
Руководители Банка	3	0	3	0
Иные работники, принимающие риски	9	0	12	0
Работники, осуществляющие	10	0	8	0

внутренний контроль				
Всего:	22	0	23	0

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют отсроченные вознаграждения.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

Размер фиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	2017		2016	
	Количество работников	Сумма вознаграждения	Количество работников	Сумма вознаграждения
Руководители Банка	3	10 600	3	7 281
Иные работники, принимающие риски	9	8 440	12	8 976
Работники, осуществляющие внутренний контроль	10	6 540	8	4 227
Всего:	22	25 580	23	20 484

Размер нефиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	2017		2016	
	Количество работников	Сумма вознаграждения	Количество работников	Сумма вознаграждения
Руководители Банка	3	4 377	3	812
Иные работники, принимающие риски	9	5 756	12	4 614
Работники, осуществляющие внутренний контроль	10	3 252	8	1 914
Всего:	22	13 385	23	7 340

Все выплаты осуществляются только в денежной форме.

Отсрочек (рассрочек) и корректировок вознаграждения в 2017 и 2018 годах не производилось.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- **общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:**

Удержанное вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствует.

- **общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.**

Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствует.

Правила и процедуры, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2017 и 2016 годах соблюдались.

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	11 455 302	4 775 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 455 302	4 775 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 666 123	1 558 871
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 655 377	1 547 968
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 746	10 903

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Годовая отчетность АО Банк «Объединенный капитал» за 2017 год должна быть утверждена на общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 17 мая 2018 года.

Председатель правления



Главный бухгалтер



Марихина В.В.



Смирнова Ю.В.

Таблица П-1 Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключение Банков, НКЦ и Биржи) и физическим лицам, в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
			в 2017г.	в 2016г.	за 31.12.17г.	за 31.12.16г.	за 31.12.17г.	за 31.12.16г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	3 351 051	4 874 981	4 344 394	4 842 696	438 467	165 871	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	2 814 057	4 306 961	3 401 864	4 122 474	299 639	14 950	78%	85%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	31 000	25 000	78 112	71 925	7 908	7 908	2%	2%
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	50 299	3 000	19 799	29 470	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	932 555	725 216	216 017	275 798	0	42	6%	7%
2.4	строительство	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	502 659	516 207	556 952	455 475	7 000	7 000	16%	11%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	726 136	2 187 495	254 637	190 727	0	0	7%	5%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	300 369	697 751	1 460 635	2 714 895	0	0	43%	66%
2.7	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	271 039	152 292	815 712	384 184	284 731	0	24%	9%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	1 110 279	1 621 868	2 743 803	2 942 285	14 908	14 950	81%	71%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл., Брянская обл.	536 994	568 020	942 530	720 222	138 828	150 921	22%	15%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов:

за 31.12.2016г.
за 31.12.2017г.3.43%
10.09%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
				II	III	IV	V							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	276 558	13 005	169 603	93 950	0	0	23 658	9 081	9 081	1 575	7 506	0	0
1.1	со сроком более 1 года	186 486	200	136 436	49 850	0	0	13 145	3 777	3 777	1 346	2 431	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	34 037	34 037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	143 400	134 584	8 816	0	0	0	141	141	141	141	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 231	1 231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	453 995	181 626	178 419	93 950	0	0	23 799	9 222	9 222	1 716	7 506	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	187 717	1 431	136 436	49 850	0	0	13 145	3 777	3 777	1 346	2 431	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	30 619	0	30 619	0	0	0	459	459	459	459	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	30 619	0	30 619	0	0	0	459	459	459	459	0	0	0

Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2017г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	528 197	7 848	373 999	131 350	15 000	0	51 635	31 556	31 556	11 278	11 803	8 475	0
1.1	со сроком более 1 года	271 500	550	139 600	131 350	0	0	33 247	13 464	13 464	1 661	11 803	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	72 847	72 847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	213 920	192 688	19 792	1 440	0	0	737	587	587	126	461	0	0
3.1	со сроком более 1 года	4 518	3 748	770	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	814 964	273 383	393 791	132 790	15 000	0	52 372	32 143	32 143	11 404	12 264	8 475	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	276 018	4 298	140 370	131 350	0	0	33 255	13 472	13 472	1 669	11 803	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	26 195	0	26 195	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	26 195	0	26 195	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2017г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	ЮАНЬ	10.15					10.1500			10.1500	8.84497	89.7764	0.0000	0.0013	10.0	
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ИЕНА	30.08					30.0800			30.0800	0.511479	15.3853	0.0000	0.0002	10.0	
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	39.06					39.0600			39.0600	77.6739	3033.9425	0.0000	0.0447	10.0	
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ДОЛЛАР США	-59221.8	7300.0	45600.0		3866.93	-51921.8000	56766.93		4845.1300	57.6002	279080.4570	0.0000	4.1083	10.0	
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	ЕВРО	-3373.14	3300.0				-73.1400	3300.0		3226.8600	68.8668	222223.5222	0.0000	3.2713	10.0	
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											504443.0834	0.0	x	x	x
Собственные средства (капитал)		01.01.2018 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						0.0	-	7.4259	10.0	0
составляют:		6793035		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						504443.0834	-	7.4259	20.0	0

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2017г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	ЮАНЬ	10.15					10.1500			10.1500	8.84497	89.7764	0.0000	0.0013	10.0	
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ИЕНА	30.08					30.0800			30.0800	0.511479	15.3853	0.0000	0.0002	10.0	
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	39.06					39.0600			39.0600	77.6739	3033.9425	0.0000	0.0447	10.0	
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ДОЛЛАР США	-59221.8	7300.0	45600.0		3866.93	-51921.8000	56766.93		4845.1300	57.6002	279080.4570	0.0000	4.1083	10.0	
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	ЕВРО	-3373.14	3300.0				-73.1400	3300.0		3226.8600	68.8668	222223.5222	0.0000	3.2713	10.0	
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											504443.0834	0.0	x	x	x
Собственные средства (капитал)		01.01.2018 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						0.0	-	7.4259	10.0	0
составляют:		6793035		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						504443.0834	-	7.4259	20.0	0

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2016г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ЮАНЬ	10.15					10.1500			10.1500	8.72824	88.5916	0.0000	0.0014	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ИЕНА	3.71					3.7100			3.7100	0.518324	1.9230	0.0000	0.0000	10.0		
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	34.03					34.0300			34.0300	74.5595	2537.2598	0.0000	0.0398	10.0		
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ДОЛЛАР США	-18521.55		13164.62		2875.73	-18521.5500	16040.35		-2481.2000	60.6569	0.0000	-150501.9003	2.3634	10.0		
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	ЕВРО	54418.61		-54200.00			54418.6100	-54200.00		218.6100	63.8111	13949.7446	0.0000	0.2191	10.0		
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											16577.5190	-150501.9003	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) 01.01.2017 г.		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.										133924.3813	0.0	2.1031	10.0	0	0
составляют:		6368046 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					150501.9003	-150501.9003	2.3634	20.0	0	0

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

104 стр. 104 стр.

лист 1

Генеральный директор
ООО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Шульгина

