

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2018 год

г. Санкт-Петербург
2019 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.....	9
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	10
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	11
4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	15
4.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	17
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.....	18
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	18
4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	19
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	19
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	19
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
5.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	20
5.4. Ссудная задолженность	20
5.5. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	25
5.6. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
5.7. Информация по каждому классу основных средств:	35
5.8. Прочие активы.....	38
5.9. Средства кредитных организаций	41
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	43
5.12. Прочие обязательства.....	44
5.13. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	47
5.14. Резервный фонд.....	48
5.15. Внебалансовые обязательства	48
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	48
6.1. Процентные доходы и расходы.....	48
6.2. Операции с ценными бумагами.....	49
6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или	

убытков	50
6.4. Комиссионные доходы и расходы	50
6.5. Прочие операционные доходы	51
6.6. Операционные расходы	51
6.7. Изменение резервов.....	52
6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	53
6.9. Информация о выбытии объектов основных средств.....	53
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810	54
7.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период.....	54
7.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....	54
7.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)	54
7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.....	54
7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.	54
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	55
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	56
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	57
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	57
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	59
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	59
14. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	64
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	64
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ.....	64
17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	64
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	66
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.....	67
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.....	67

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:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензия 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 01.01.2019 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 01.01.2019 года:

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

Совет директоров Банка на 01.01.2018 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 01.01.2019:

- 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 01.01.2019г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- ПАО "Промсвязьбанк";
- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО);

- ПАО АКБ "Связь-Банк";
- ПАО "Сбербанк России";
- Банке ВТБ (ПАО);
- ПАО Банк "ФК Открытие".

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

22 февраля 2018 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный. 18 февраля 2019 РАЕХ (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Данная отчетность представлена за 2018 год с учетом событий после отчетной даты. Информация приводится за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2018 года или на дату 01.01.2019г. Сопоставимые данные представлены за 2017 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 25 года своей деятельности зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

Прошедший 2018 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 417 953 тыс.руб. (в 2017 году 873 922 тыс. руб.).

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, среднего, крупного бизнеса и частных лиц г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области по всему спектру традиционных банковских продуктов и услуг, а также на оказание клиентам услуг по инвестированию в долговые ценные бумаги и иные операции на финансовых рынках.

Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от

размещения денежных средств.

Банк, прежде всего, ориентирован на традиционные банковские продукты и традиционные инструменты финансового рынка.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов является наименее рискованной частью 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. Платежи проводятся по принципу «день в день», что является конкурентным преимуществом.

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

Платежные карты

Выпуск платежных карт позволяет Банку закрепить существующих и привлечь на обслуживание новых клиентов, сократить оборот наличных денежных средств, укрепить конкурентные позиции Банка. Банк осуществляет выпуск и обслуживание платежных карт не только для частных лиц, но и для юридических лиц.

В планах Банка – дальнейшее расширение зарплатных проектов для предприятий, находящихся на обслуживании в Банке, развитие дистанционного обслуживания клиентов.

Являясь аффилированным членом международных платежных систем, Банк ставит перед собой задачу на постоянной основе проводить работу по снижению расходов по данному направлению. Основной задачей в данном направлении является выбор процессингового центра на рынке банковских услуг, позволяющего предложить клиентам Банка обслуживание платежных карт в оптимальном соотношении «цена – качество».

Аренда индивидуальных банковских сейфов

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

Кредитование юридических и физических лиц

Кредитование является значимой и доходной частью бизнеса Банка.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как корпоративное кредитование, факторинг, выдача банковских гарантий и ипотечное кредитование 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 2018 году значительно вырос объем операций факторинга. Остатки по счету «права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» по состоянию на 01.01.19г. по сравнению с данными на 01.01.2018г. выросли почти на 60%.

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.

Операции на финансовых рынках

Банк планирует продолжать умеренное наращивание объемов операций на финансовых рынках, в том числе:

- Инвестирование в долговые ценные бумаги финансово устойчивых эмитентов. При формировании портфеля Банк придерживается принципа разумного консерватизма, приобретая государственные облигации и корпоративные облигации «первого эшелона».

- Осуществление низкорисковых сделок обратного РЕПО и валютный своп с Центральным Контрагентом.

- Межбанковское кредитование высоконадежных кредитных организаций.

- Проведение иных низкорисковых операций на финансовых рынках.

Высокая надежность эмитента и/или контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств

В планах Банка дальнейшее размещение свободных денежных средств Банка в такой финансовый инструмент высокой надежности, как S.W.A.P. сделки на валютной секции ММВБ. Доходность от размещения рублей в валютный S.W.A.P. составила 7,00% годовых, от размещения долларов США в евро - 2,38% годовых.

В 2018 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 7.23% годовых, в долларах США 2.42% годовых.

Привлечение средств физических и юридических лиц

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

При этом целью Банка в плановом периоде является консервативная политика Банка при разработке депозитных продуктов с учетом необходимости сбалансирования активов и пассивов Банка для минимизации процентного риска, риска ликвидности и валютного риска.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач клиентской работы. При этом Банк стремится создать для среднего и мелкого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов.

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:

- операции РЕПО;
- операции купли-продажи иностранной валюты;
- операции с ценными бумагами;

- SWAP-сделки;
- прием вкладов населения;
- факторинг;
- кредитование юридических лиц;
- ипотечное кредитование.

Основную часть активов составляют: ссудная задолженность и ценные бумаги. Соотношение активов внутри этой группы в течение отчетного периода изменилось в пользу увеличения объема вложений в ценные бумаги (облигации). Доля ценных бумаг в активах выросла, по сравнению с прошлым годом, и составила 76,4% (в 2017 году - 71,4%), доля ссудной задолженности уменьшилась и стала 16% (в 2017 году – 22,7%).

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства клиентов Банка (не являющихся кредитными организациями) на их расчетных счетах и в депозитах. Их доля в структуре активов увеличилась незначительно 84,5% (в 2017 году – 83,1%).

По состоянию на 01 января 2019 года в Банке открыто 697 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 10 702 804 тыс. руб. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2019 года, составило: счетов по договору банковского вклада – 544, счетов по договору банковского счета – 7 162 с общим объемом средств 10 088 453 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 5 891, с суммой средств на них 123 356 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдается стабильная тенденция роста количества счетов юридических и физических лиц, обслуживаемых в Банке, и остатков денежных средств на этих счетах.

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

Согласно решению общего годового собрания акционеров (ПРОТОКОЛ № 75 годового Общего собрания акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» от 17.05.2018г.) года 5% чистой прибыли, полученной по итогам 2017 года, в сумме 43 696 тыс. руб. направлено на пополнение резервного фонда Банка, на выплату дивидендов акционерам направлено 300 032 тыс. руб. Остальная часть прибыли в размере 530 194 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2017 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2018 году не расходовались.

Вопрос о распределении прибыли по итогам 2018 года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в мае 2019 года.

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 № 4638-У от 06.12.2017г.

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 01.12.2018 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 01.01.2019 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 2018 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 2018 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 применяет

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 являющимися 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 № 611-П от 23 октября 2017 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 результатах 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 2018 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 Банк 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

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П.

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно, каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк информации или документов, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется не реже 1 раза в месяц.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П. Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых

инструментов раскрыта в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806».

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п. 5.7 пояснительной записки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2018 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 по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2019г. – 523 355 тыс. руб.:

Увеличение доходов за 2018 год по следующим статьям:	
комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания	1
комиссионные доходы по банковским гарантиям	10
доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1
прочие доходы	1
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	219 013
Итого	219 026

Увеличение расходов за 2018 год по следующим статьям:	
комиссионные расходы	1 116
расходы по оплате труда	12
расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка	162
страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	16 501
налог на прибыль	37 704
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	268 933
Итого:	324 428

В результате балансовая прибыль по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2019 г. (публикуемая форма) составила – 417 953 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 268 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 и состояние обязательств, не происходили.

В феврале 2019 года Банк продал, принадлежащее ему на праве собственности недвижимое имущество (долгосрочный актив, предназначенный для продажи).

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

В Учетную политику Банка на 2019 год внесен ряд изменений в связи с вступлением в силу нормативных документов Банка России в части применений МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», а именно:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 02.10.2017 N 4556-У и Указания Банка России от 09.07.2018 N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П

"О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Изменения коснулись порядка бухгалтерского учета привлеченных и размещенных средств, банковских гарантий, приобретенных и выпущенных ценных бумаг, приобретенных прав требования в соответствии с классификацией финансового инструмента, определяемой в соответствии с Бизнес-моделью и тестированием характеристик договорных денежных потоков (Тест SPPI).

Изменения коснулись порядка оценки финансовых активов, обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по выданным банковским гарантиям в части формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения коснулись условий признания доходов и расходов от операций привлечения и размещения денежных средств и других банковских операций.

По состоянию на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности влияние перехода с 01 января 2019 года на новый бухгалтерский учет финансовых инструментов составило 1% от собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019г. (публикуемая форма № 0409808). Переходные значения связаны в основном с корректировками резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и переносом отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных с категорией по амортизированной стоимости, на финансовый результат переходного периода.

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 2018 год и предшествующие годы существенные ошибки, влияющие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

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	2018	2017
Наличные средства	268 527	178 461
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	2 007 120	1 657 617
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(137 230)	(126 895)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(295 761)	(198 736)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	317 292	80 472

• <i>Российской Федерации</i>	317 292	80 472
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 384	2 028
Средства для осуществления клиринга	37 797	176 505
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 200 129	1 769 452

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 2019 года отсутствуют.

5.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 1 января 2019 года отсутствуют.

5.4. 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 2018 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 01.01.2019:

	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	1 500 000			0	0	1 500 000
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого Депозит в Банке России за вычетом резервов	0	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
Сделки РЕПО	0	1 293 073	0	0	0	0	1 293 073
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	1 293 073	0	0	0	0	1 293 073
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	2 793 073	0	0	0	0	2 793 073

Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	141 766	1 711	218 608	152 682	1 113 959	1 983 526	3 612 252
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(141 766)</i>	<i>(556)</i>	<i>(6 506)</i>	<i>(14 581)</i>	<i>(288 760)</i>	<i>(33 665)</i>	(485 834)
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	1 155	212 102	138 101	825 199	1 949 861	3 126 418
права требования по кредитным обязательствам	255 912						255 912
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(255 912)</i>						(255 912)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	0	0	0	0	0	0
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования			197 535				197 535
<i>резерв на возможные потери</i>							0
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	197 535	0	0	0	197 535
расчеты с валютными и фондовыми биржами		78 440					78 440
<i>резерв на возможные потери</i>							0
Итого Расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	78 440	0	0	0	0	78 440
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	0	79 595	409 637	138 101	825 199	1 949 861	3 402 393
Ссудная задолженность физических лиц:							
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	7 086	7 085	14 170	136 402	164 743
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1 511)</i>	<i>(1 511)</i>	<i>(3 021)</i>	<i>(28 170)</i>	(34 213)
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	0	5 575	5 574	11 149	108 232	130 530

ипотечные ссуды	13 878	0	6 533	6 547	13 195	126 706	166 859
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(13 878)</i>	<i>0</i>	<i>(43)</i>	<i>(43)</i>	<i>(85)</i>	<i>(621)</i>	(14 670)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	0	0	6 490	6 504	13 110	126 085	152 189
иные потребительские ссуды	130 467	130	53 297	15 714	76 317	507 985	783 910
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(130 447)</i>	<i>0</i>	<i>(1 728)</i>	<i>(406)</i>	<i>(1 046)</i>	<i>(11 282)</i>	(144 909)
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	20	130	51 569	15 308	75 271	496 703	639 001
автокредиты			28				28
<i>резерв на возможные потери</i>							0
Итого автокредиты за вычетом резервов	0	0	28	0	0	0	28
ссуды с использованием банковских карт			20				20
<i>резерв на возможные потери</i>			<i>0</i>				0
Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	0	20	0	0	0	20
права требования по кредитным обязательствам		34	70	104	131	1 265	1 604
<i>резерв на возможные потери</i>		<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(1)</i>	<i>(1)</i>	<i>(10)</i>	(13)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	34	69	103	130	1 255	1 591
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	20	164	63 751	27 489	99 660	732 275	923 359
ИТОГО чистая ссудная задолженность	20	2 872 832	473 388	165 590	924 859	2 682 136	7 118 825

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>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	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 вычетом резервов	0	0	124 367	0	0	0	124 367
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

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим (за исключение кредитных организаций) и физическим лицам	
	2018	2017
Брянская область	216 133	206 600
Санкт-Петербург	4 586 372	3 383 160
Ленинградская область	374 784	745 939
Москва	5 379	8 276
Мурманская область	75	187
Республика Татарстан	119	232
Итого:	5 182 862	4 344 394

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

5.5. 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	2018	Доля в %	2017	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 7,4% до 7,6%)	0	0.00	2 056 474	21.50
Облигации АО "Газпромбанк" (ставка купона 8%)	0	0.00	20 405	0.21
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,0% до 9,25%)	196 187	1.86	199 464	2.08
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 7,9% до 12,05%)	256 914	2.43	1 432 352	14.98
Облигации АО "Всероссийский банк развития регионов" (ставка купона 8,5%)	0	0.00	414 082	4.33
Облигации АО "Минерально-химическая компания «ЕвроХим»" (ставка купона 8,75%)	0	0.00	216 286	2.26
Облигации ПАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (ставка купона 7,75%)	0	0.00	1 030 012	10.77
Облигации Банка России (ставка купона 7,75%)	9 879 806	93.54	3 031 500	31.70
Облигации Министерства финансов Московской области (ставка купона 8,75%)	0	0.00	622 890	6.51
Облигации АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования" (ставка купона 9,35%)	26 840	0.25	27 370	0.29
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%)	202 458	1.92	513 304	5.37
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 562 205	100	9 564 139	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

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

Срок погашения ценных бумаг	2018	2017
• 2018 год	0	3 031 500
• 2019 год	10 175 802	300 393
• 2020 год	123 014	864 697
• 2021 год	263 389	1 061 949
• 2022 год	0	2 514 552
• 2023 год	0	622 890
• 2025 год	0	1 168 158
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	10 562 205	9 564 139

В июле 2018 года облигации Банка России в количестве 500 000 штук на сумму 501 259 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 № 29 от 31.07.2018г.).

В августе 2018 года были переклассифицированы из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые для погашения» следующие ценные бумаги:

<i>Эмитент/выпуск</i>	<i>Кол-во, шт.</i>	<i>Сумма, тыс.руб.</i>
ПАО "ГТЛК", RU000A0JWST1	275 000	311 146
Московская область, RU000A0JX0B9	567 957	624 110
Группа "Еврохим", RU000A0JXRN4	209 500	217 729
ПАО "Транснефть", RU000A0ZYDD9	1 140 000	1 171 133
ПАО "ФСК ЕЭС", RU000A0ZYDN0	1 004 606	1 014 201
АО "Газпромбанк", RU000A0ZYEE5	20 000	20 768
ПАО "ГТЛК", RU000A0ZYNY4	299 000	296 856
Банк «ББР» (АО), RU000A0ZYCJ8	399 000	416 445

Решение было принято Правлением Банка (Протокол Правления № 30 от 01.08.2018г.).

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	текущая (справедливая) стоимость	Стоимость соответствующих обязательств
Облигации Банка России (№ 4-15-22BR1-8, ISIN RU000A0ZZSH5)	365 722	365 724	354 602 + сумма процентов 828
Итого:	365 722	365 724	355 430

5.6. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

ст.7 ф.0409806	2018	Доля в %	2017	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 179 371	13,55	1 517 304	8,80
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	2 526 809		950 651	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	136 477		115 257	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	141 207		118 028	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 390 562		0	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	858 563		717 366	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	652 562		566 653	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	652 562		566 653	
Ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	0	0,00	4 263 882	24,74
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	0		4 263 882	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	614 658	2,62	0	0,00
○ <i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	614 658		0	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	432 922	1,84	0	0,00
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	412 341		0	
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 581		0	
Прочие долговые обязательства, всего,	3 011 420	12,83	0	0,00

в том числе по видам экономической деятельности ¹ :				
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	1 163 418	4,96	0	0,00
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" в рублях (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P) ставка купона 7,900%, дата погашения 09.10.2025г.	1 163 418		0	
• Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч.:	1 026 513	4,37	0	0,00
○ Публичное Акционерное Общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" в рублях (рег.номер 4B02-03-65018-D) ставка купона 7,750%, дата погашения 14.10.2022г.	1 026 513		0	
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	606 484	2,58	0	0,00
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.	301 128		0	
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-H) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.	305 356		0	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	215 005	0,92	0	0,00
○ Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-H-001P) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.	215 005		0	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности²:	16 231 529	69,16	11 455 302	66,46

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.

² 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

<ul style="list-style-type: none"> • Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.: 	1 273 009	5,42	1 083 155	6,28
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7,250%, дата погашения 05.11.2019г.</i> 	392 413		337 313	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.</i> 	582 766		494 636	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.</i> 	189 501		160 762	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.</i> 	108 329		90 444	
<ul style="list-style-type: none"> • Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.: 	2 336 140	9,95	1 997 428	11,59
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.</i> 	68 801		56 875	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.</i> 	1 338 653		1 138 463	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9,250%, дата погашения 23.04.2019г.</i> 	633 328		554 107	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.</i> 	74 348		62 872	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.</i> 	221 010		185 111	
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовые институты, всего, в т.ч.: 	4 136 585	17,63	2 466 451	14,31
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.</i> 	1 209 066		0	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.</i> 	646 152		552 599	
<ul style="list-style-type: none"> ○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата</i> 	412 948		339 642	

долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

<i>погашения 21.11.2023г.</i>				
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5,180%, дата погашения 28.06.2019г.</i>	<i>204 197</i>		<i>172 419</i>	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.</i>	<i>583 222</i>		<i>492 405</i>	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	<i>380 534</i>		<i>322 112</i>	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	<i>223 521</i>		<i>188 436</i>	
○ <i>GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4,960%, дата погашения 05.09.2019г.</i>	<i>476 945</i>		<i>398 838</i>	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	<i>4 112 105</i>	<i>17,52</i>	<i>3 191 830</i>	<i>18,52</i>
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>	<i>303 038</i>		<i>255 912</i>	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)</i>	<i>508 895</i>		<i>430 085</i>	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	<i>610 805</i>		<i>506 625</i>	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	<i>1 003 756</i>		<i>587 740</i>	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	<i>437 906</i>		<i>370 602</i>	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	<i>1 175 335</i>		<i>979 514</i>	
○ <i>Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)</i>	<i>72 370</i>		<i>61 352</i>	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	<i>1 388 981</i>	<i>5,92</i>	<i>176 658</i>	<i>1,02</i>
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	<i>212 365</i>		<i>176 658</i>	
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.</i>	<i>1 176 616</i>		<i>0</i>	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	<i>2 520 388</i>	<i>10,74</i>	<i>2 153 478</i>	<i>12,49</i>
○ <i>Rosneft International Finance Limited в</i>	<i>419 273</i>		<i>346 825</i>	

долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.				
○ Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.	737 298		632 908	
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	1 363 817		1 173 745	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	464 321	1,98	386 302	2,24
○ EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)	464 321		386 302	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	23 469 900	100,00	17 236 488	100,00
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 469 900		17 236 488	

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 августе 2018 года на основании решения Правления Банка (Протокол № 30 от 01.08.2018г.), были переклассифицированы следующие ценные бумаги, находящиеся в портфеле «ценные бумаги, удерживаемые для погашения», в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»:

Эмитент/выпуск	Кол-во, шт
Банк России, RU000A0ZZ950	4 000 000
Банк России, RU000A0ZZCN7	500 000

Переклассификация осуществляется в соответствии с п. 2.4. Приложения 8 "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П), так как до погашения указанных ценных бумаг на момент переклассификации остается менее 3 месяцев.

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

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2018		2017	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	136 477	135 313	115 257	116 055
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	141 207	141 165	118 028	118 326
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	652 562	689 043	566 653	615 086
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	858 563	802 276	717 366	712 832
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 390 562	1 379 097	0	0
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области (ISIN RU000A0ZYXE5)	614 658	594 816	0	0
Акционерное общество Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	412 341	406 393	0	0
"Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 581	20 039	0	0
Публичное Акционерное Общество "Транснефть" (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P)	1 163 418	1 078 577	0	0
Публичное Акционерное Общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (рег.номер 4B02-03-65018-D)	1 026 513	995 966	0	0
Публичное Акционерное Общество "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P)	301 128	284 738	0	0
Публичное Акционерное Общество "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-H)	305 356	295 174	0	0
Акционерное общество "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4B02-02-31153-H-001P)	215 005	212 012	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	633 328	632 152	554 107	557 224

Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	74 348	73 490	62 872	63 511
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	221 010	215 395	185 111	185 069
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	392 413	390 712	337 313	339 837
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	582 766	575 199	494 636	498 955
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	189 501	185 411	160 762	163 470
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	108 329	103 930	90 444	90 685
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	419 273	412 347	346 825	354 079
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	737 298	730 731	632 908	633 433
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	68 801	68 541	56 875	59 595
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 338 653	1 320 218	1 138 463	1 152 313
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 209 066	1 189 247	0	0
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	646 152	704 012	552 599	538 159
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	412 948	432 072	339 642	387 720
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	204 197	203 354	172 419	173 265
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	583 222	566 693	492 405	497 501
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	380 534	365 947	322 112	321 766
EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	464 321	456 444	386 302	385 010
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	476 945	475 620	398 838	403 725
Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS1449458915)	72 370	70 959	61 352	61 346
GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	223 521	209 773	188 436	187 775
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	303 038	296 747	255 912	263 469
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	508 895	501 052	430 085	433 413
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	610 805	582 507	506 625	509 835
Еврооблигации Alrosa Finance S.A.	1 363 817	1 340 807	1 173 745	1 177 067

(ISIN XS0555493203)				
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	1 003 756	971 192	587 740	594 143
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	437 906	414 474	370 602	370 670
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 175 335	1 122 692	979 514	994 203
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	212 365	204 649	176 658	180 840
MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	1 176 616	1 161 174	0	0
Облигации Банка России (ISIN RU000A0ZYDL2)	0	0	4 263 882	4 264 722
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	23 469 900	23 012 150	17 236 488	17 405 099

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, переданных без прекращения признания:

Вид актива, наименование эмитента	Балансовая стоимость	текущая (справедливая) стоимость	Стоимость соответствующих обязательств
Еврооблигации VEB Finance plc (ISIN XS0893212398)	54 554	52 207	50 660 + сумма процентов 141
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	221 010	215 395	187 039 + сумма процентов 973
Еврооблигации SB Capital S.A. (ISIN XS0638572973)	36 453	39 954	31 330 + сумма процентов 87
Облигации Минфин РФ № 12840077V, ISIN RU000A0JWHA4)	386 063	359 641	336 536 + сумма процентов 1 069
Итого:	698 080	667 197	607 835

Банк передаёт долговые ценные бумаги в залог по сделкам РЕПО путём осуществления сделок с Центральным Контрагентом (АО НКО НКЦ), взамен Банк получает денежные средства. Банк сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с переданными ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Банк признаёт финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств. В соответствии с условиями сделки РЕПО контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по сделке, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия сделки. Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, приобретённые по сделкам обратного РЕПО, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением, следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив на внебалансовых счетах.

Банк не участвует в финансовых активах, признание которых было прекращено.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций.

5.7. Информация по каждому классу основных средств:

2018	Итого	Вычислительная техника и сетевое оборудование	Мебель, оргтехника и прочее оборудование	Сооружения	Автотранспорт	Долгосрочные активы для продажи (недвижимость)
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2017	27 990	11 336	12 056	823	3 775	-
Поступление	13 707	2 977	530	-	-	10 200
Выбытие	199	162	37	-	-	-
изменение величины обязательств по демонтажу	24	-	-	24	-	-
Изменение справедливой стоимости	(900)	-	-	-	-	(900)
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	40 622	14 151	12 549	847	3 775	9 300
Накопленная амортизация	(19 590)	(9 591)	(8 714)	(241)	(1 044)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	21 032	4 560	3 835	606	2 731	9 300
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 31.12.2018	701	701	-	-	-	-

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости:

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой.

Информация о методах амортизации:

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта основных средств.

Информация о сроках полезного использования или нормах амортизации:

Сроки полезного использования основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и Учетной политикой.

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

Ограничения прав собственности на основные средства на 01.01.2019г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 2018 года и на 01.01.2019г., отсутствуют.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства:

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

Обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2019г. отсутствуют.

Информация о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;

В течение отчетного периода компенсации не выплачивались.

Информация о сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка или в составе первоначальной стоимости других активов:

Информация раскрывается в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807»

Информация о степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

1. величин ликвидационной стоимости:

Ликвидационная стоимость ОС на 31.12.2017, тыс. руб.	1 689
Ликвидационная стоимость ОС на 31.12.2018, тыс. руб.	1 689
Ликвидационная стоимость ОС с 01.01.2019, тыс. руб.	2 140

2. расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств:

Влияние изменений расчетных оценок на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов незначительно.

3. методов амортизации и сроков полезного использования:

Методы амортизации и сроки полезного использования не изменялись в течение отчетного периода.

В соответствии с Учетной политикой переоценка основных средств не производилась.

В отчетном периоде создание и восстановление убытков от обесценения основных средств не осуществлялись.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2019г. на балансе нет.

Договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не заключал.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, с отдельным представлением сумм, относящихся к минимальным арендным платежам, условной арендной плате и платежам по субаренде:

Сумма минимальных арендных платежей (в т.ч. НДС), тыс.руб.	Сумма платежей по субаренде (в т.ч. НДС), тыс.руб.
23 386	48

Информация о договорах аренды, включая информацию о принципах определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды):

В договорах аренды, где Банк выступает арендатором, принцип определения арендной платы основывается на указании твердой величины арендной платы за единицу площади арендуемого помещения как с включением в стоимость коммунальных расходов, так и установлением дополнительной переменной арендной платы по возмещению коммунальных затрат. Во всех договорах включено право арендатора на продление договора аренды путем заключения с арендодателем дополнительного соглашения. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами:

В Банке учитываются нематериальные активы, приобретенные у сторонних организаций с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования, устанавливаемого в соответствии с Учетной политикой.

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта нематериальных активов.

Изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение отчетного периода:

2018	Итого	Неисключительное право пользования программным обеспечением	Исключительное право на программный продукт
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2017	16 345	15 789	556
Поступление	864	864	-
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2018	17 209	16 653	556
Накопленная амортизация	(4 980)	(4 922)	(58)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2018	12 229	11 731	498
Вложения в создание и приобретение НМА на 31.12.2018	1 919	-	-

Убыток от обесценения нематериальных активов отсутствует.

Обесцененные нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:

Срок полезного использования нематериального актива, метод амортизации, ликвидационная стоимость в течение отчетного периода не изменялись.

Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов:

Описание	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок амортизации, лет
Неисключительное право использования программного обеспечения дистанционного банковского обслуживания	1 052	3,5
Неисключительное право использования программного обеспечения системой управления базами данных	13 463	3,5

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, отсутствуют.

Нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Признанные договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

5.8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2019 года:

	Сумма				Сумма просро чки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	20 030	12 739	7 201	90	145	(2 847)	17 183
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	1 592	1 592	0	0	0	0	1 592
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	661	295	366	0	0	0	661
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	90	0	0	90	0	0	90
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 605	9	1 596	0	0	(467)	1 138
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	10 653	10 653	0	0	0	(2 235)	8 418

Требования Банка по прочим операциям	5 429	190	5 239	0	145	(145)	5 284
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	98 452	84 000	14 452	0	87 165	(94 626)	3 826
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	97 823	83 371	14 452	0	87 165	(94 626)	3 197
Расходы будущих периодов	629	629	0	0	0	0	629
ИТОГО	118 482	96 739	21 653	90	87 310	(97 473)	21 009

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 о стоимости прочих активов на 01 января 2019 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	0	0	0	0	0		0
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	1 592	0	0	0	0		0
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	661	0	0	0	0		0
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	90	0	0	0	0		0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 605	0	0	0	0		0
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	131	101	3		10 418		0
Требования Банка по прочим операциям	5 284	0	0	0	0		145
Требования по фин. хоз. деятельности Банка (603А кроме 60302)	1	552	7 710	743	1 652		87 165
Расходы будущих периодов	6	0	123	500	0		0

Информация о стоимости прочих активов 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
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

5.9. Средства кредитных организаций

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

ст. 15 ф.0409806	2018	2017
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	0	749
• резидентов Российской Федерации	0	749
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	960 168	1 143 787
Итого средств кредитных организаций	960 168	1 144 536

Прочие привлеченные средства кредитных организаций:

	2018	2017
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	960 168	1 143 787
• Сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом	960 168	1 143 787

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

ст.16 ф.0409806	2018		2017	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	24 188 255	64,31	22 345 048	71.67
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	8 540 656	22,71	4 841 128	15.53
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	13 021 610	34,62	13 671 255	43.85
• Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов	0	0,00	1 655 377	5.31
• Субординированные займы	2 625 989	6,98	2 177 288	6.98
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	13 351 574	35,50	8 791 819	28.20
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования)	3 151 929	8,38	951 755	3.05
• Средства индивидуальных предпринимателей	92 175	0,25	69 259	0.22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	10 096 270	26,84	7 761 639	24.90
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	11 200	0,03	9 166	0.03
Расчеты по аккредитивам	70 120	0,19	39 537	0.13
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	59	0,00	1 122	0.00
Итого:	37 610 008	100	31 177 526	100

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

ст.16 ф.0409806	2018		2017	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	11 245 713	29.90	8 799 248	28.22
Финансы, инвестиции, страхование	410 534	1.09	402 154	1.29
Сфера услуг	355 928	0.95	248 297	0.80
Строительство, операции с	2 184 437	5.81	1 829 858	5.87

недвижимостью				
Торговля (оптовая и розничная)	20 920 699	55.62	18 112 182	58.09
Производство	405 177	1.08	117 372	0.38
Транспорт	11 483	0.03	9 919	0.03
Прочие	2 076 037	5.52	1 658 496	5.32
ИТОГО:	37 610 008	100	31 177 526	100

5.11. 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 2018 и 2017 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях на 01.01.2019 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	35 041
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			35 041

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

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 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 01.01.2019 Банк выпустил векселей на сумму 35 041 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 545 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 Банк не имеет неисполненных обязательств.

5.12. Прочие обязательства

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

	2018				2017			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	475 883	159 957	302 667	13 259	350 047	174 593	136 397	39 057
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	128 446	34 263	94 178	5	82 426	47 033	35 332	61
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	343 443	122 245	207 944	13 254	265 158	125 346	101 065	38 747
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	820	820	0	0	563	563	0	0
Обязательства по прочим операциям	2 010	2 010	0	0	1 900	1 651	0	249
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	127	127	0	0	0	0	0	0
Суммы до выяснения	40	40	0	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	452	452	0	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам	545	0	545	0	0	0	0	0

выпущенным векселям								
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	31 081	31 068	0	13	24 094	24 083	0	11
Расчеты с бюджетом по налогам	1 879	1 879	0	0	1 691	1 691	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 532	8 532	0	0	8 226	8 226	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 567	2 567	0	0	2 477	2 477	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	18 006	17 993	0	0	11 631	11 620	0	11
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	1	1	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	97	97	0	0	68	68	0	0
ИТОГО	506 964	191 025	302 667	13 272	374 141	198 676	136 397	39 068

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до востр./ до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	53 952	19 133	22 272	33 089	0		0
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	97 358	121 214	58 934	516	65 421		0
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	820	0	0	0	0		0
Обязательства по прочим операциям	774	102	75	454	605		0
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	127	0	0	0	0		0

Суммы до выяснения	40	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	452	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	545	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 879	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 532	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 567	0	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	18 006	0	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	97	0

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

	Срок погашения					
	до востр./ 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

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

	тыс.руб.
На 31 декабря 2017 года	68
резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств	0
суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	0
приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	29
суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	0
На 31 декабря 2018 года	97

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.01.2019 года - это будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств на занимаемых ими участках. Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

5.13. 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 привилеги- рованных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилеги- рованных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2018г.	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 01.01.2019г.	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 01.01.2019г. составляет 764 000 тыс. руб.

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

Последний дополнительный выпуск акций был размещен в 2012 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 10.10.2012г. Было выпущено и реализовано 7 000 000 акций.

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.

5.14. Резервный фонд

По состоянию на 01.01.2019г. резервный фонд составил 99 983 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 56 287 тыс. руб.), **ст. 27 формы 0409806.**

5.15. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 759 153 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 1 520 979 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 2018 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 417 953 тыс.руб. За 2017 года прибыль составила 873 922 тыс.руб.

6.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	402 532	462 796
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	70 773	58 222

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	43	32 490
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	742 742	641 564
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	945 604	427 023
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	73 937	163 389
Депозиты в Банке России	143 114	112 489
Корреспондентские счета в других банках	241	123
Итого процентных доходов	2 378 986	1 898 096
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	(599 679)	(681 839)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(388 932)	(341 086)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(89 245)	(83 038)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(16 618)	(20 117)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(688)	(497)
Срочные вклады физических лиц	(410 971)	(246 260)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(86 580)	(35 409)
Итого процентных расходов	(1 592 713)	(1 408 246)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	786 273	489 850

6.2. Операции с ценными бумагами

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

Статья 8 ф. 0409807	2018	2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	56 381	98 917
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 597	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	2 566	2 212
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	6 629	1 154
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	19 029	15 822
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	0	118 867
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(197)	(1 962)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(1 872)	(1 512)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	(0)	(121)

Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(3 410)	(425)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(0)	(1 602)
Итого сальдо	85 723	231 350

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

Статья 9 ф. 0409807	2018	2017
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(281)	(281)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(9 495)	(39 023)
Итого сальдо	(9 776)	(39 304)

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:

	2018	2017	Изменение
Сумма курсовых разниц	51 801	398 510	(346 709)

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	2018	2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	12 493	8 124
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	983 403	5 056 482
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 029)	(1 418)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 079 144)	(5 113 156)
Итого статья 10 ф. 0409807	(84 277)	(49 968)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	30 281 503	22 257 832
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(30 145 425)	(21 809 354)
Итого статья 11 ф. 0409807	136 078	448 478
Итого	51 801	398 510

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	2018	2017
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведение банковских счетов	11 532	11 628

Комиссия по расчетным операциям	14 322	18 001
Комиссия по кассовым операциям	7 444	9 247
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 172	2 333
Комиссия по операциям с валютными ценностями	15 408	6 672
Комиссия по выданным гарантиям	1 430	1 806
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	24 029	19 806
Прочие	328	331
Итого комиссионных доходов	77 665	69 824
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(4 659)	(10 897)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(622)	(4 060)
Комиссия за инкассацию	(4 277)	(4 212)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(9 127)	(9 977)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(97)	(62)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(12 034)	(11 326)
Итого комиссионных расходов	(30 816)	(40 534)
Чистый комиссионный доход (расход)	46 849	29 290

6.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	2018	2017
Аренда сейфов, хранение ценностей	1 188	693
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	45	179
Штрафы, пени, неустойки	4	1
Доверительное управление имуществом	58	32
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	0	1 047
Доходы прошлых лет (доходы от операций с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами)	2 692	5 647
Прочие доходы	90	1 334
Итого прочих операционных доходов	4 077	8 933

6.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	2018	2017
Расходы на персонал	(102 036)	(90 146)
Амортизация основных средств и НМА	(8 669)	(5 340)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(4 728)	(6 860)

Страхование	(66 781)	(32 671)
Охрана	(1 942)	(2 040)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 503)	(4 022)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(8 855)	(12 119)
Аудит	(590)	(410)
Арендная плата	(20 164)	(19 257)
Реклама	(436)	(659)
Штрафы, судебные издержки	(51)	(57)
Другие организационные и управленческие расходы	(3 875)	(3 248)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(26 611)	(23 263)
Командировочные и представительские расходы	(495)	(508)
Прочие расходы (в т.ч. расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году)	(968)	(431)
Итого операционных расходов	(250 704)	(201 031)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2018 и 2017 года:

	2018	2017
Расходы на оплату труда	(102 036)	(90 039)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(26 611)	(23 263)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров)	(0)	(107)
Итого	(128 647)	(113 409)

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

В 2018 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 2017 года	748 639	20 951	1 607	9 680	780 877
Начислено	(1 095 142)	(100 668)	(23 959)	(47 229)	(1 266 998)
Восстановлено	908 231	31 980	16 430	50 117	1 006 758
Списано за счет	0	773	529	0	1 302

резерва					
На 31 декабря 2018 года	935 550	88 866	8 607	6 792	1 039 815
Изменение в отчете финансовых результатах	(186 911)	(68 688)	(7 529)	2 888	(260 240)
Изменение в балансе	(186 911)	(67 915)	(7 000)	2 888	(258 938)

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	2018	2017
НДС	(6 763)	(8 169)
Налог на имущество	(130)	(12)
Транспортный налог	(14)	(21)
Текущий налог на прибыль	(150 214)	(337 438)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(541 637)	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	682 995	122 959
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(15 763)	(222 681)

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 не получал в 2018 году доходов (расходов) от выбытия основных средств.

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

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2018 и в 2017 годах не производилось.

В 2018 году не было случаев:

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении капитала по форме отчетности 0409810

7.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 359 281 тысяч рублей, за 2017 год 978 686 тысяч рублей. Уменьшение общего совокупного дохода по сравнению с 2017 годом произошло за счёт снижения размера нераспределенной прибыли за 2018 год, а также величины переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

7.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала

Эффект от ретроспективного анализа от применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствует.

7.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)

В 2018 году увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 2018 год составила 417 953 тысяч рублей (2017 год: 873 922 тысяч рублей).

7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 2018 г. составил – 58 672 тысяч рублей, в том числе: - 52 764 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов (ценных бумаг), имеющих в наличии для продажи, - 5 908 тысяч рублей – увеличение соответствующего отложенного налогового обязательства (за 2017 год: прочий совокупный доход составил 104 764 тысяч рублей, в том числе 85 839 тысяч рублей – увеличение переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 18 925 тысяч рублей – уменьшение соответствующего отложенного налогового обязательства).

7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 года, составили 300 032 тысяч рублей (в 2017 году: 200 050 тысяч рублей).

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2017 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», в следующем порядке:

- по привилегированным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 120% годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 39,25 рублей на одну обыкновенную именную акцию.

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

Обязательные нормативы в течение 2018 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.01.2019 года составило 12,580% (на 01.01.2018 года - 12,186%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.01.2019 года составило 12,580% (на 01.01.2018 года - 12,186%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2019 года составило 20,115% (на 01.01.2018 года - 21,409%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.01.2019 года составило 10,000% (на 01.01.2018 года - 10,390%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.01.2019 года составило 127,813% (на 01.01.2018 года - 160,455%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.01.2019 года составило 112,990% (на 01.01.2018 года - 178,350%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.01.2019 года составило 10,761% (на 01.01.2018 года - 12,390%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2019 года составило 22,32% (на 01.01.2018 года - 20,64%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.01.2019 года составило 311,695% (на 01.01.2018 года - 246,342%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.01.2019 года составило 0,0% (на 01.01.2018 года - 1,822%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.01.2019 составило 0,221% (на 01.01.2018 года - 0,228%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2019 года составили 0% (на 01.01.2018 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.01.2019 года составило 8,12% (на 01.01.2018 года - 8,78%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 32,642% за счет снижения величины высоколиквидных активов.
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 65,360% за счет увеличения обязательств «до востребования» и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 65,353%. Причиной стало увеличение объема 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 01.01.2019 года составил 10,0% (по состоянию на 01.01.2018 года – 10,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2018г. (37 419 681 тыс.руб.) и составила 43 016 715тыс.руб. на 01.01.2019г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.01.2019 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,4%, 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 приток денежных средств от операционной деятельности за счет положительной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 375 383 тыс. руб. **(ст.1.1).**

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в сумме 3 318 894 тыс. руб. **(ст.1.2)** в основном за счет положительной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов Банка и от погашения ссудной задолженности, и оттоком, связанным с уменьшением привлеченных средств по сделкам прямого РЕПО и увеличением отчислений по обязательным резервам на счета Банка России.

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 46 194 040 тыс. руб. **(ст.2.1).**

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" составил 41 958 987 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 15 333 825 тыс. руб. **(ст.2.3).**

Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" составила 15 335 198 тыс.руб. **(ст.2.4).**

Приобретение основных средств и НМА- отток в сумме 6 232 тыс. руб. **(ст.2.5).**

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дало приток в размере 1 276 344 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 целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания № 4638-У от 06.12.2017 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-regulativnykh-tcelei/>, в сроки предусмотренные данным Указанием.

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	01.01.2019	01.01.2018
Норматив Н1.0	8,00%	20,1%	21,4%
Норматив Н1.1	4,50%	12,6%	12,2%
Норматив Н1.2	6,00%	12,6%	12,2%

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 %
	01.01.2019	01.01.2018		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 300 839	3 886 416	414 423	х
• Базовый капитал	4 300 839	3 886 416	414 423	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	2 576 174	2 941 252	-365 078	х
Итого капитал:	6 877 013	6 827 668	49 345	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 соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований:

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала:

В отчетном периоде вышеуказанные затраты отсутствовали.

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

В 2018 году Банк выплатил дивиденды за 2017 год в размере 300 031 500,00 рублей. Их сумма на долю участия составила:

- по привилегированным именным акциям - 120 % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именным акциям - 39,25 рублей на одну обыкновенную именную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года будет принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 23 мая 2019 года. Размер дивидендов по результатам отчетного года не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

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

Банк в 2018 году не размещал публично ценные бумаги.

13. 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.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (члены Правления Банка, Кредитного комитета и Совета Директоров) 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 2019 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.:	1 297 535	15 213	368 328
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(23 645)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 297 535	15 201	344 683
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	3 726
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	3 726
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	24 639 116	6 376	5 998 728
• Срочные депозиты (вклады)	14 970 561	3 384	4 854 541
• Субординированные займы	2 625 989	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2019 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	14 429	369 112
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 906 412	55 392	655 337
• <i>1 категория качества</i>	<i>1 389 412</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>1 517 000</i>	<i>15 000</i>	<i>38 081</i>
Вид обеспечения:	x	X	x

• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• залог гарантийного депозита	1 389 412		0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	417 000	15 000	0
• залог прав требования	1 100 000		38 081

Прочие права и обязательства на 01 января 2019 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	0
Неиспользованные кредитные линии	0	66	65 043

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2018 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 989 285	1 011	19 168
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	14 214 778	6 722	1 363 806
Объем открытых аккредитивов	0	0	10 603
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2	1 613	50 796
Процентные расходы	885 484	7 755	214 835
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(9 711)	(118)	(2 813)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 503 727)	(77 011)	(609 569)
Комиссионные и операционные доходы	6 430	31	27 651
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	(20 164)	0	0

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 на 01 января 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленчески й 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
• <i>зalog имушественных прав (требований) на недвижимое имущество</i>	<i>0</i>	<i>40 392</i>	<i>617 256</i>
• <i>поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	<i>415 000</i>	<i>15 000</i>	<i>0</i>

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)

В 2018 и 2017 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.

В 2018 и 2017 годах Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	17 836	14 977
• фиксированное вознаграждение	11 750	10 600
• нефиксированное вознаграждение	6 086	4 377
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого выплачено вознаграждений:	17 836	14 977

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

16. Информация об объединении бизнесов

В 2018 году в Банке не было объединения бизнесов.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях
2018 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 54.72 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 417 922 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

2017 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 114.42 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 873 922 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

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

Банком по состоянию на 01.01.2019 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.

У Банка нет операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

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

Годовая отчетность АО Банк «Объединенный капитал» за 2018 год должна быть утверждена на общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 23 мая 2019 года.



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 видов экономической деятельности заемщиков

Номер строки	Наименование показателя	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 2018г.	в 2017г.	за 31.12.18г.	за 31.12.17г.	за 31.12.18г.	за 31.12.17г.		
		Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная	Сумма		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	4 201 606	3 351 051	5 182 862	4 344 394	542 022	438 467	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	3 891 341	2 814 057	4 065 699	3 401 864	397 678	299 639	78%	78%
2.1	производство пищевых продуктов	16 000	31 000	57 000	78 112	0	7 908	1%	2%
2.2	обрабатывающие производства	26 600	50 299	34 799	19 799	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	685 244	932 555	179 961	216 017	0	0	4%	6%
2.4	строительство	18 000	502 659	212 061	556 952	80 000	7 000	5%	16%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного	2 254 395	726 136	1 397 535	254 637	0	0	34%	7%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	347 493	300 369	1 552 237	1 460 635	0	0	38%	43%
2.7	прочие виды деятельности	543 609	271 039	632 106	815 712	317 678	284 731	16%	24%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	1 216 812	1 110 279	2 526 437	2 743 803	335 912	14 908	62%	81%
3	Физическим лицам, из них:	310 265	536 994	1 117 163	942 530	144 344	138 828	22%	22%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных за 31.12.2017г. 10.09%
за 31.12.2019г. 10.46%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.

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:	250 812	17 601	168 906	64 305	0	0	16 699	5 788	5 788	2 561	3 227	0	0
1.1	со сроком более 1 года	164 516	0	100 211	64 305	0	0	15 289	4 659	4 659	1 432	3 227	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	70 120	70 120	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:	65 167	17 916	47 251	0	0	0	742	742	742	742	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	45 196	4 179	41 017	0	0	0	410	410	410	410	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	386 099	105 637	216 157	64 305	0	0	17 441	6 530	6 530	3 303	3 227	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	209 712	4 179	141 228	64 305	0	0	15 699	5 069	5 069	1 842	3 227	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0

Таблица П-2.2 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

Пронумеровано
и скреплено печатью

22 (всего 22 листа) лист 26



Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

И.В. Шарапов