

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
«ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Акционерного общества «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года;
- Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению промежуточная финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских

доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 03-001275 на неограниченный срок) ОРНЗ – 21803061262

И.В. Шарапов



29 августа 2019 года

Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

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

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

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

Государственный регистрационный номер: 1027800003505.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

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

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

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

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

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шарапов Иван Владимирович.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	64
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	73
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА БАНКОВ	73
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	74
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	75
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	79


АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	99
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	100
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	101
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	106
ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	108
ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	109

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 215 728	2 190 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России		440 701	432 991
Средства в банках	6	681 870	2 877 619
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 793 254	4 311 687
Инвестиционные финансовые активы	8	29 255 724	33 982 756
<i>в том числе заложенные по договорам «РЕПО»</i>		844 426	1 063 805
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	–	9 300
Основные средства и активы в форме права пользования	9	136 560	13 094
Нематериальные активы	9	12 545	14 157
Текущие требования по налогу на прибыль	23	–	
Отложенный налоговый актив	23	330 550	159 978
Прочие активы	10	1 476	2 351
ИТОГО АКТИВЫ		42 868 408	43 994 196
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12	807 393	960 988
Средства клиентов	13	34 486 171	35 455 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	37 428	35 586
Прочие заемные средства	15	2 384 258	2 625 989
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	–	37 704
Отложенное налоговое обязательство	23	–	
Прочие обязательства	16	162 233	38 986
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		37 877 483	39 155 161
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	784 050	784 050
Эмиссионный доход	17	2 197 225	2 197 225
Прочие фонды	22	26 439	(5 882)
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		1 983 211	1 863 642
Итого собственные средства, принадлежащие акционерам банка		4 990 925	4 839 035
Неконтрольная доля участия			
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		4 990 925	4 839 035
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		42 868 408	43 994 196

Подписано и утверждено к выпуску 29 августа 2019 года


 В.В. Марихина

Председатель Правления




 Ю.В. Смирнова

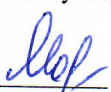
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

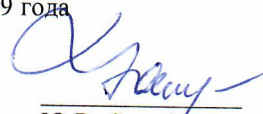
АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	Примечания	2019 года	2018 года
Процентные доходы	18	1 094 481	1 164 710
Процентные расходы	18	(729 031)	(804 758)
Чистые процентные доходы		365 450	359 952
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам		136 701	(148 794)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки		502 151	211 158
Комиссионные доходы	19	44 598	41 463
Комиссионные расходы	19	(14 669)	(14 163)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(102)	56 529
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		14 005	(4 848)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		83 484	(36 420)
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		6 132	85 405
Чистые доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		(27 398)	(40 924)
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера		(7 515)	7 098
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски		6 043	1 108
Прочие операционные доходы	20	882	3 159
Чистые операционные доходы/(расходы)		607 611	309 565
Административные и прочие операционные расходы	21	(126 015)	(104 911)
Прибыль (убыток) до налогообложения		481 596	204 654
Расходы по налогу на прибыль	23	(162 053)	(107 171)
Прибыль (убыток) за период		319 543	97 483
Прибыль, приходящаяся на: акционеров Банка неконтрольную долю участия		319 543	97 483
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)			

Подписано и утверждено к выпуску 29 августа 2019 года


 В.В. Марихина
 Председатель Правления





 Ю.В. Смирнова
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

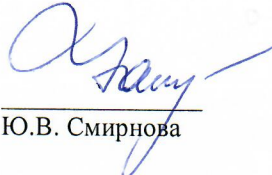
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
	Примечания	2019 года	2018 года
Прибыль (убыток) за период		319 543	97 483
Прочий совокупный доход (убыток):			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27 543	9 565
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах		(4 778)	14 610
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		32 321	(5 045)
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		—	—
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога		32 321	(5 045)
Совокупный доход (убыток) за период		351 864	92 438
Совокупный доход (убыток), приходящийся на: акционеров Банка неконтрольную долю участия		351 864	92 438

Подписано и утверждено к выпуску 29 августа 2019 года


 В.В. Марихина

Председатель Правления




 Ю.В. Смирнова
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Приходится на акционеров Банка			Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал
			Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого			
Остаток на 31 декабря 2017 года	784 050	2 197 225	29 243	1 690 325	4 700 843			4 700 843
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года								
Дивиденды объявленные:	24							
по обыкновенным акциям								
по привилегированным акциям				(299 792)	(299 792)			(299 792)
Прибыль (убыток) за год				(240)	(240)			(240)
Прочий совокупный доход (убыток) за год				515 264	515 264			515 264
Остаток на 31 декабря 2018 года	784 050	2 197 225	(77 040)	1 905 557	4 839 035			4 839 035
МСФО (IAS) 8				41 915	(41 915)			
Пересчитанный остаток на 31 декабря 2018 года	784 050	2 197 225	(5 882)	1 863 642	4 839 035			4 839 035
Изменения в составе собственного капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года								
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				32 321	32 321			32 321
Дивиденды объявленные:	24							
по обыкновенным акциям								
по привилегированным акциям				(199 734)	(199 734)			(199 734)
Прибыль (убыток) за год				(240)	(240)			(240)
Остаток на 30 июня 2019 года	784 050	2 197 225	26 439	1 983 211	4 990 925			4 990 925

Подписано и утверждено к выпуску 29 августа 2019 года

В.В. Марихина

Председатель Правления



Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)


	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Примечания		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 203 095	991 083
Проценты уплаченные	(990 005)	(649 971)
Комиссии полученные	44 564	41 405
Комиссии уплаченные	(14 669)	(13 001)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(40 924)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	83 484	(36 420)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(27 398)	–
Чистые доходы / (расходы) по операциям инвестиционными финансовыми активами	–	(4 848)
Прочие операционные доходы полученные	7 711	(7 766)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(132 997)	(114 526)
Уплаченный налог на прибыль	(370 328)	(83 697)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(196 543)	81 335
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(7 710)	(59 416)
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках	2 496 642	2 035 933
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	486 138	351 351
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11 394	(7 964)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	(131 334)	1 645 694
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 644 151	3 052 679
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных облигаций	5 613	35 707
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(186 592)	(11 995)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	4 318 302	7 123 324
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(11 502 026)	(30 726 352)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных финансовых активов	18 039 679	21 951 145
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9 181	(5 088)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	6 546 834	(8 780 295)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(199 974)	(300 032)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(199 974)	(300 032)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(4 443 154)	3 169 595
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	6 025 465	1 212 592
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 190 263	1 769 452
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 215 728	2 982 044

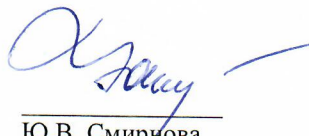
Подписано и утверждено к выпуску 29 августа 2019 года



 В.В. Марихина

Председатель Правления





 Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» (далее – «Банк») был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

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

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 января 2016 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28 января 2016 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28 августа 2014 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28 августа 2014 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28 августа 2014 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов в банках Российской Федерации (Свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 436).

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

Банк является членом саморегулируемой организации "Национальная финансовая ассоциация".

22 февраля 2018 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный. 18 февраля 2019 года RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB.

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

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

Местонахождение 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 какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Состав акционеров Банка представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Общество с ограниченной ответственностью "ОРИМИ ТРЭЙД"	45,00%	45,00%
Общество с ограниченной ответственностью "МАКСИДОМ"	40,00%	40,00%
Евневич Александр Анатольевич	15,00%	15,00%
	100,00%	100,00%

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.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач по совершенствованию и развитию клиентской базы. При этом Банк стремится создать для среднего и малого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов. Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств.

Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Преобладающие виды деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- потребительское кредитование;
- привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Среднесписочная численность персонала Банка за 1 полугодие 2019 года составила 87 человек (за 2018 год – 87 человек).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России продемонстрировала в I полугодии 2019 года небольшую положительную динамику. Росстат оценил рост ВВП РФ по итогам I полугодия 2019 года в 0,5% к уровню I полугодия 2018 года. При этом в I полугодии 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года индекс промышленного производства года составил 102,6%, индекс производства продукции сельского хозяйства 101,2%. Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в сопоставимых ценах составил в I полугодии 2019 г. 100,1% к уровню соответствующего периода предыдущего года. Оборот розничной торговли к уровню соответствующего периода предыдущего года составил в I полугодии 2019 года 101,7%.

Росстат представил информацию, что объем ВВП России за I квартал 2019 года составил в текущих ценах 24487,1 млрд. рублей. Индекс его физического объема относительно I квартала 2018 года. составил 100,5%. Индекс-дефлятор ВВП за I квартал 2019 года по отношению к ценам I квартала 2018 года составил 108,5%.

Минэкономразвития России отмечает низкий уровень совокупного спроса в экономике в I полугодии 2019 года, при этом прогноз Минэкономразвития России прироста ВВП в 2019 году остается на уровне 1,3%. Темпы роста российской экономики в I полугодии 2019 ниже ожиданий Банка России, который связывает это со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. По оценкам Банка России в III квартале 2019 г. по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая налоговая и административная системы подвержены изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

По информации Минфина России Федеральный бюджет России в первом полугодии 2019 года исполнен с профицитом в 1,561 трлн. рублей. Объем доходов, поступивших в бюджет за январь-июнь, составил 9,548 трлн. рублей, или 47,8% к общему объему доходов бюджета, утвержденному на текущий год. Расходы составили 7,987 трлн. рублей, или 44,3% к утверждённому годовому объёму расходов бюджета. Объем средств Фонда национального благосостояния в рублевом эквиваленте по состоянию на 1 июля составил 3,762 трлн. рублей.

По предварительным данным Росстата уровень безработицы в июне 2019 года находился на исторически минимальном уровне 4,4 % рабочей силы.

Согласно оценке Росстата, среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в I полугодии 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года выросла на 7,0%. Реальные денежные доходы, по оценке Росстата, во II квартале 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года увеличились на 0,5%, в I полугодии 2019 г. по сравнению с I полугодием 2018 г. снизились на 0,4%. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), по оценке Росстата, в I полугодии 2019 г. по сравнению с I полугодием 2018 г. снизились на 1,3%. По оценке Минэкономразвития России, негативный вклад в динамику реальных располагаемых доходов внес рост обязательных платежей, в первую очередь процентов, уплаченных по кредитам, вклад данного компонента во II квартале 2019 года, по оценке Минэкономразвития России, составил -0,7 п.п.

Согласно анализу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» объем средств населения в банках по состоянию на 1 июля 2019 г. Составил 28 982,5 млрд. руб. В относительном выражении рост вкладов физических лиц в I полугодии 2019 г. составил 4,1% (в I полугодии 2018 г. – рост на 2,5%).

По данным Росстата экспортные цены Российской Федерации и мировые цены на нефть за первые пять месяцев 2019 года выросли. В мае 2019 года средняя фактическая экспортная цена на нефть Российской

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Федерации составила 506,9 долларов за тонну или 112,7% к декабрю предыдущего года, мировая цена на нефть «Юралс» 517,8 долларов за тонну или 123,2% к декабрю предыдущего года. В июне 2019 г. по сравнению с маем 2019 г. индекс потребительских цен на бензин автомобильный составил 100,7% (по сравнению с декабрем 2018 г. – 101,4%).

В I полугодии 2019 года средневзвешенный курс ЦБ РФ доллара США составил 65,3384 руб., курс доллара умеренно снижался к рублю. Максимальная стоимость доллара в I полугодии 2019 года была зафиксирована в середине января и равнялась 67,1920 руб., а минимальная – в конце июня и составляла 62,5229 руб.

14 июня 2019 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 7,75% до 7,50% годовых. По оценкам Банка России в феврале-мае 2019 года цены росли примерно на 0,3–0,4% в месяц с исключением сезонности. Пик инфляции был пройден в марте и составил 5,3%. К июню сформировалась устойчивая тенденция к замедлению инфляции, по оценке Банка России этому способствовали решения Банка России по ключевой ставке, в том числе ее упреждающее повышение в конце 2018 года. По оценке Банка России, влияние на инфляцию повышения с начала 2019 года ставки НДС к июню исчерпано. Дополнительный вклад в замедление инфляции также внесло укрепление рубля в течение I полугодия 2019 года. Этому способствовали более высокие нефтяные цены и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. Восстановился интерес международных инвесторов к российским активам. Особенно это проявилось на рынке ОФЗ. Значимую роль продолжают играть и соглашения по розничным ценам на топливо между Правительством Российской Федерации и крупнейшими нефтяными компаниями. Ограничивает инфляцию, по оценке Банка России, и сдержанная динамика внутреннего спроса. После отчетной даты, 26 июля 2019 года Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку до 7,25% годовых.

По данным Росстата в июне 2019 г. по сравнению с предыдущим месяцем индекс потребительских цен составил 100,0%, в том числе на продовольственные товары - 99,5%, непродовольственные товары - 100,2%, услуги - 100,6%. В годовом выражении инфляция в июне 2019 года замедлилась до 4,7%.

Сальдо финансовых операций частного сектора в январе-июне 2019 года, согласно оценке Банка России, составило 27,3 млрд долларов США (11,1 млрд долларов США в январе-июне 2018 года). Определяющую роль в формировании показателя сыграли операции банков по размещению средств за рубежом и погашению обязательств перед нерезидентами. Внешний долг Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2019 года, по оценке Банка России, составил 482,4 млрд долларов США, увеличившись с начала года на 27,7 млрд долларов США, или на 6,1%. Значимую роль сыграло приобретение нерезидентами суверенных ценных бумаг, номинированных как в российских рублях, так и в иностранных валютах, и увеличение задолженности по начисленным, но не выплаченным дивидендам, носящее сезонный характер. По оценке Банка России, положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в I полугодии 2019 года составило 45,8 млрд долларов США против 47,7 млрд долларов США в январе-июне 2018 года, что стало результатом незначительного уменьшения профицита внешней торговли товарами вследствие более существенного снижения стоимостного показателя экспорта товаров по сравнению с их импортом.

По информации Банка России прибыль (нетто) банковского сектора за I полугодии 2019 г. составила 1005 млрд. руб. против 634 млрд. руб. в январе-июне 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I полугодие 2019 г. прибыль в размере 1118 млрд. руб. показали 365 кредитных организаций (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд. руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. (28%). За I полугодие 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Ситуация на российских фондовых рынках в I полугодии 2019 года улучшилась. Если по итогам 2018 года индекс РТС упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом, то за первое полугодие 2019 года он вырос на 29,2%, составил по результатам торгов 28.06.2019 – 1 380,52 пунктов. В 2018 году индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля, за первое полугодие 2019 года индекс МосБиржи - на 16,7% и составил по результатам торгов 28.06.2019 – 2 765,85 пунктов.

Долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте от международных рейтинговых агентств «большой тройки» Standard & Poor's, Moody's и Fitch на данный момент находится на инвестиционном уровне.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Вопросы перехода Банка на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства или

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (*Активный рынок* - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котировочной ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Банком в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Банк переоценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев:

- если Банк, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Банк может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Банк применяет три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Банк имеет портфели однотипных финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка/Заемщика есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в связи с изменением рыночных условий. При повышении процентной ставки заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку процентная ставка изменяется в рамках коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Банку или Банком). Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ. Кроме того, отдельную категорию составляют инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемые по ССЧПСД (дивиденды от данных инвестиций Банк признает в составе прибыли или убытка).

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете по дате расчетов Банк учитывает изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив, т.е. применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым по ССЧПСД.

Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Такой договор учитывается Банком как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

Оценка финансовых обязательств

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, если:

- договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, за исключением следующих случаев:
 - ✓ встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

договору; или

- ✓ при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено;
- это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что, либо:
 - ✓ позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»); либо
 - ✓ управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- временную стоимость денег и
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения из трех стадий - на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно, в соответствии с критерием существенности, утвержденным в учетной политике, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сделка между Банком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Банком в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и 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.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

Банк относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов,

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или

- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости. В последующем Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССЧПУ (в обязательном порядке).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то Банк не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Ценные бумаги, переданные Банком по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, или предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, учитываются в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи: как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ (в обязательном порядке), финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Если Банк продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то Банк прекращает признание этого актива, поскольку он передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу ЭПС.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт».

Банк оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Банк, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

В зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI, с учетом решений, которые Банк принял безотзывно при первоначальном признании, Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность:

- при первоначальном признании по справедливой стоимости (за исключением торговой дебиторской задолженности), при последующем признании по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками»;
- по справедливой стоимости, в обязательном порядке переоценивая по ССЧПУ;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПСД;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПУ.

В соответствии с используемыми Банком бизнес-моделями управления кредитами и дебиторской задолженностью, и в связи с соответствием условий договоров критерию SPPI, Банк, как правило, отражает кредиты и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Банк применяет упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Банк не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Банк ожидает, что период между передачей Банком обещанной услуги или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибылях и убытках в течение действия договора одновременно с отражением процентных доходов по финансовому активу. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк классифицирует кредиты, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Инвестиционные финансовые активы

Банк отражает в финансовой отчетности инвестиционный финансовый актив в рамках статьи «Инвестиционные финансовые активы»:

- по амортизированной стоимости (порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3), если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
 - ✓ а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД в случае, если долговой инструмент соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
 - ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД, если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе (порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3). Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.
- по ССЧПУ, если при первоначальном признании финансового актива Банк безотзывно принял решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, если это устраняет или

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

- по ССЧПУ в остальных случаях.

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Банк оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;
- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Банк оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначен для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Банком на дату прекращения признания.

Банк не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконтирования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства»). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несутественной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Банк использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Банком по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков отражаются в финансовой отчетности Банка, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и отражаются Банком после первоначального признания, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются в финансовой отчетности Банка начиная с момента привлечения денежных средств. После первоначального признания средства физических лиц и корпоративных клиентов, отражаются в финансовой отчетности, как правило, по амортизированной стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, или как расход от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных. После первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

по финансовому обязательству по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибылях и убытках в течение действия договора одновременно с отражением процентных расходов по финансовому обязательству. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены обязательства. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода ЭПС.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Банк классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не оценивает его по ССЧПУ, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или обязательствам по предоставлению займов, ЭПС для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по ССЧПУ.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Банком налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Банка в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовые разницы признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам финансовый актив, оцениваемый по ССЧПСД, считается монетарной статьей, и, соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте, курсовые разницы по амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются по ССЧПСД.

Если Банк принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, то такая инвестиция не является монетарной статьей, и, соответственно, прибыль или убыток, представленные в составе прочего совокупного дохода, включают в себя соответствующий валютный компонент.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Банк классифицирует как производный инструмент финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по ССЧПУ. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Если гибридный договор включает основной договор, который является финансовым активом, то Банк применяет требования, изложенные в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечаниям 3, ко всему гибриднему договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является финансовым активом, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент по ССЧПУ, только если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При этом, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ, за исключением следующих случаев:

- встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
- при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального, анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Если Банк должен отделить встроенный производный инструмент от основного договора, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, он может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Банк не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по ССЧПУ.

В качестве своей учетной политики в части учета хеджирования Банк продолжает применение требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Банком в тех случаях, когда:

- у Банка есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Банком оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочим резервам» отчета о прибылях и убытках.

Данные резервы могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Банк раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями должны раскрываться независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, Банк раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Банком и его связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Банк раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Банк раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

Изменения учетной политики

В результате изменения учетной политики была скорректирована сравнительная информация за 2018 год в финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года. Влияние корректировок на показатели финансовой отчетности за 2018 год представлено ниже.

	До пересчета	Ретроспективное применение изменения в учетной политике	После пересчета
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Прочие фонды	(47 797)	41 915	(5 882)
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	1 905 557	(41 915)	1 863 642
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)	4 839 035	-	4 839 035
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)	43 994 196	-	43 994 196

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменил МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменилась, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи разбиваются на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 134985 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16:

	1 января 2019 года
Договорные обязательства по аренде	173 683
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности в исполнении опциона	2 570
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	–
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	–
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	176 253
Эффект от применения дисконтирования	(41 268)
Обязательства по аренде признанные в соответствии с МСФО (IFRS) 16	134 985

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устраняют нежелательное последствие применение термина «обоснованное дополнительное возмещение». Поправки позволяют считать, что финансовый актив с возможностью досрочного погашения, в результате которого сторона, расторгнувшая договор досрочно, получает возмещение за такое досрочное расторжение договора, может при выполнении определенных условий считаться активом, предусмотренные договором денежные потоки по которому являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Кроме того, СМСФО рассмотрел вопрос учета модификации условий или замены финансовых обязательств, которые не приводят к прекращению признания обязательства, и включил в раздел «Основы для выводов» два абзаца по этому вопросу. В этом тексте СМСФО заключил, что учет в таких случаях такой же, как при модификации финансового актива. Если валовая балансовая стоимость изменяется, это приводит к незамедлительному признанию дохода или убытка в отчете о прибылях и убытках. Поправки применяются ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» уточняют, что компании отражают в учете долгосрочные инвестиции в ассоциированные компании или совместные предприятия, к которым неприменим метод долевого участия, с использованием МСФО (IFRS) 9. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, за исключением случаев, указанных в пунктах 45Н - 45К.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок.

Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль:
 - ✓ если высокая вероятность существует, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой;
 - ✓ если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно (если это возможно без использования более поздней информации) или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без пересчета сравнительной информации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов вносят поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Наличные средства	268 030	268 527
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	985 391	1 574 129
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	6 961 372	315 593
	6 961 372	315 593
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	25 292	37 797
Оценочный резерв под убытки	(24 357)	(5 783)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 215 728	2 190 263

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка присутствовали остатки средств на корреспондентских счетах в 11 кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: в 11 кредитных организациях).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев,	
	закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	5 783	724
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	18 574	208
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	24 357	932

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	23 423	1 297 907
Депозиты в Банке России	300 246	1 501 592

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие требования	359 113	78 440
Оценочный резерв под убытки	(912)	(320)
Итого средства в банках	681 870	2 877 619

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представлены в основном договорами обратного «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являются обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг облигации ПАО «Банк ВТБ» и ПАО Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (на 31 декабря 2018 года: договорами обратного «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являлись обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг облигации Министерства финансов РФ, ПАО НК Роснефть, Внешэкономбанк).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	320	–
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	592	1
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	912	1

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года классифицированы следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 793 254	4 311 687
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 793 254	4 311 687

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Прочее кредитование юридических лиц	3 685 726	(705 018)	2 980 708

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Жилищное кредитование физических лиц	57 122	(10 595)	46 527
Потребительское кредитование физических лиц	837 671	(72 222)	765 449
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	37	–	37
Автокредитование физических лиц	535	(2)	533
Прочее кредитование физических лиц	3 445	(3 445)	–
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	93 397	(93 397)	–
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 677 933	(884 679)	3 793 254

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Прочее кредитование юридических лиц	3 922 884	(759 824)	3 163 060
Жилищное кредитование физических лиц	40 696	(11 215)	29 481
Потребительское кредитование физических лиц	1 152 709	(171 984)	980 725
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 627	–	1 627
Автокредитование физических лиц	133 153	(3 915)	129 238
Прочее кредитование физических лиц	656	(2)	654
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	100 571	(93 669)	6 902
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 352 296	(1 040 609)	4 311 687

Прочее кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Банка.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2019 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в Примечании 25.

	30 июня 2019 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Прочее кредитование юридических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 416 930	–	–	–	1 416 930
<i>Низкий кредитный риск</i>	583 802	–	–	–	583 802
<i>Средний кредитный риск</i>	36 000	857 517	18 650	–	912 167
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	316 660	–	–	316 660
<i>Дефолтные активы</i>	–	23 229	432 938	–	456 167
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования юридических лиц	2 036 732	1 197 406	451 588	–	3 685 726
Оценочный резерв под убытки	(9 440)	(260 436)	(435 142)	–	(705 018)
Итого прочее кредитование юридических лиц	2 027 292	936 970	16 446	–	2 980 708
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	28 139	–	–	–	28 139
<i>Низкий кредитный риск</i>	18 392	–	–	–	18 392
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	10 591	–	10 591
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	46 531	–	10 591	–	57 122

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки	(4)	–	(10 591)	–	(10 595)
Итого жилищное кредитование физических лиц	46 527	–	–	–	46 527
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	175 659	–	–	–	175 659
<i>Низкий кредитный риск</i>	415 292	–	–	–	415 292
<i>Средний кредитный риск</i>	210 821	–	–	–	210 821
<i>Высокий кредитный риск</i>	69	–	–	–	69
<i>Дефолтные активы</i>	3 513	–	32 317	–	35 830
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	805 354	–	32 317	–	837 671
Оценочный резерв под убытки	(39 905)	–	(32 317)	–	(72 222)
Итого потребительское кредитование физических лиц	765 449	–	–	–	765 449
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	37	–	–	–	37
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	37	–	–	–	37
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	37	–	–	–	37
Автокредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	535	–	–	–	535
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	535	–	–	–	535
Оценочный резерв под убытки	(2)	–	–	–	(2)
Итого автокредитование физических лиц	533	–	–	–	533
Прочее кредитование физических лиц					
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	3 445	–	3 445
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц	–	–	3 445	–	3 445
Оценочный резерв под убытки	–	–	(3 445)	–	(3 445)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прочее кредитование физических лиц	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	–	–	–	–	–
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	–	93 397	93 397
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	–	–	–	93 397	93 397
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	(93 397)	(93 397)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 889 189	1 197 406	497 941	93 397	4 677 933
Оценочный резерв под убытки	(49 351)	(260 436)	(481 495)	(93 397)	(884 679)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 839 838	936 970	16 446	–	3 793 254

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Прочее кредитование юридических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 398 144	–	–	–	1 398 144
<i>Низкий кредитный риск</i>	614 213	–	–	–	614 213
<i>Средний кредитный риск</i>	430 695	670 457	111 356	–	1 212 508
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	–	244 761	–	244 761
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	453 258	–	453 258
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования юридических лиц	2 443 052	670 457	809 375	–	3 922 884
Оценочный резерв под убытки	(25 685)	(152 537)	(581 602)	–	(759 824)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прочее кредитование юридических лиц	2 417 367	517 920	227 773	–	3 163 060
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	6 933	–	–	–	6 933
<i>Низкий кредитный риск</i>	22 552	–	–	–	22 552
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	11 211	–	11 211
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	29 485	–	11 211	–	40 696
Оценочный резерв под убытки	(4)	–	(11 211)	–	(11 215)
Итого жилищное кредитование физических лиц	29 481	–	–	–	29 481
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	38 376	–	–	–	38 376
<i>Низкий кредитный риск</i>	790 067	–	–	–	790 067
<i>Средний кредитный риск</i>	189 231	–	–	–	189 231
<i>Дефолтные активы</i>	4 344	–	130 691	–	135 035
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	1 022 018	–	130 691	–	1 152 709
Оценочный резерв под убытки	(41 293)	–	(130 691)	–	(171 984)
Итого потребительское кредитование физических лиц	980 725	–	–	–	980 725
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 627	–	–	–	1 627
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	1 627	–	–	–	1 627
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 627	–	–	–	1 627
Автокредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	129 708	–	–	–	129 708
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	3 445	–	3 445
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	129 708	–	3 445	–	133 153

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки	(470)	–	(3 445)	–	(3 915)
Итого автокредитование физических лиц	129 238	–	–	–	129 238
Прочее кредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	656	–	–	–	656
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования физических лиц	656	–	–	–	656
Оценочный резерв под убытки	(2)	–	–	–	(2)
Итого прочее кредитование физических лиц	654	–	–	–	654
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	6 918	–	–	–	6 918
<i>Дефолтные активы</i>	–	15	131	93 507	93 653
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	6 918	15	131	93 507	100 571
Оценочный резерв под убытки	(16)	(15)	(131)	(93 507)	(93 669)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 902	–	–	–	6 902
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 633 464	670 472	954 853	93 507	5 352 296
Оценочный резерв под убытки	(67 470)	(152 552)	(727 080)	(93 507)	(1 040 609)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 565 994	517 920	227 773	–	4 311 687

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	1 040 609	817 655
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(155 930)	136 753

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки на 30 июня	884 679	954 408
---	----------------	----------------

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под убытки по состоянию на 30 июня 2019 года. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

	30 июня 2019 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	3 252 788	(272 080)	2 980 708	8,4%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	432 938	(432 938)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	3 685 726	(705 018)	2 980 708	19,1%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	46 531	(4)	46 527	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	10 591	(10 591)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	57 122	(10 595)	46 527	18,5%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	805 285	(39 905)	765 380	5,0%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	69	–	69	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	32 317	(32 317)	–	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	837 671	(72 222)	765 449	8,6%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	37	–	37	0,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	37	–	37	0,0%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	535	(2)	533	0,4%
Итого автокредитование физических лиц	535	(2)	533	0,4%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	3 445	(3 445)	–	100,0%
Итого прочее кредитование физических лиц	3 445	(3 445)	–	100,0%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Непросроченные</i>	100	(100)	–	100,0%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	–	–	–	
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	–	–	–	
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	93 297	(93 297)	–	100,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	93 397	(93 397)	–	100,0%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 677 933	(884 679)	3 793 254	18,9%

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	3 469 626	(306 566)	3 163 060	8,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	453 258	(453 258)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	3 922 884	(759 824)	3 163 060	19,4%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	29 485	(5)	29 480	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	11 211	(11 210)	1	100,0%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого жилищное кредитование физических лиц	40 696	(11 215)	29 481	27,6%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 021 761	(41 293)	980 468	4,0%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	257	–	257	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	130 691	(130 691)	–	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	1 152 709	(171 984)	980 725	14,9%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 627	–	1 627	0,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 627	–	1 627	0,0%
Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	129 708	(470)	129 238	0,4%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	3 445	(3 445)	–	100,0%
Итого автокредитование физических лиц	133 153	(3 915)	129 238	2,9%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	656	(2)	654	0,3%
Итого прочее кредитование физических лиц	656	(2)	654	0,3%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Непросроченные</i>	1 639	(3)	1 636	0,2%
<i>Просроченные на срок до 30 дней</i>	43	(3)	40	7,0%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	19	(19)	–	100,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	98 870	(93 644)	5 226	94,7%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	100 571	(93 669)	6 902	93,1%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 352 296	(1 040 609)	4 311 687	19,4%

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 30 июня 2019 года. Для целей данной финансовой отчетности кредиты и дебиторская

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

задолженность, условия которых были пересмотрены, включают «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты и дебиторскую задолженность. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

	30 июня 2019 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	215 262	(11 184)	204 078	5,2%
Итого прочее кредитование юридических лиц	215 262	(11 184)	204 078	5,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	23 996	(3)	23 993	0,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	23 996	(3)	23 993	0,0%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	170 436	(4 476)	165 960	2,6%
Итого потребительское кредитование физических лиц	170 436	(4 476)	165 960	2,6%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	409 694	(15 663)	394 031	3,8%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	290 586	(8 997)	281 589	3,1%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	286 221	(286 221)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	576 807	(295 218)	281 589	51,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	29 485	(5)	29 480	0,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	29 485	(5)	29 480	0,0%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	135 843	(4 918)	130 925	3,6%
Итого потребительское кредитование физических лиц	135 843	(4 918)	130 925	3,6%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	195	–	195	0,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	195	–	195	0,0%
Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	70 614	(271)	70 343	0,4%
Итого автокредитование физических лиц	70 614	(271)	70 343	0,4%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	812 944	(300 412)	512 532	37,0%

В таблице ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, с концентрацией риска по отраслям экономики:

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	–	0,0%	2	0,0%
Строительство и недвижимость	1 966 225	42,0%	2 204 633	41,2%
Транспорт и логистика	6 594	0,1%	11 139	0,2%
Торговля и услуги	1 385 688	29,6%	1 369 018	25,6%
Финансы и страхование	135 561	2,9%	116 407	2,2%
Физические лица	915 802	19,6%	1 353 833	25,3%
Прочие	268 063	5,7%	297 264	5,6%
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	4 677 933	100,0%	5 352 296	100,0%

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Прочее кредитование юридических лиц	2 356 012	31 815	2 248 083	–	4 204 942	8 840 852
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	134 456	–	2 000	136 456
Потребительское кредитование физических лиц	–	–	1 103 938	193 373	650 693	1 948 004
Автокредитование физических лиц	–	–	–	555	–	555
Прочее кредитование физических лиц	–	–	3 802	–	–	3 802
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 356 012	31 815	3 490 279	193 928	4 857 635	10 929 669

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочее кредитование юридических лиц	1 389 412	–	2 394 722	4 939	4 425 630	8 214 703
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	75 426	–	–	75 426
Потребительское кредитование физических лиц	–	–	882 068	–	612 056	1 494 124
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	–	–	8 795	–	–	8 795
Автокредитование физических лиц	–	–	195 567	–	148 632	344 199
Прочее кредитование физических лиц	–	–	–	1 915	–	1 915
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 389 412	–	3 556 578	6 854	5 186 318	10 139 162

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 782 502	10 562 206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 473 222	23 420 550
Итого инвестиционные финансовые активы	29 255 724	33 982 756

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не обремененные договорами залога		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации Банка России	3 512 530	9 514 082
Корпоративные облигации	3 269 972	682 399

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не обремененные договорами залога	6 782 502	10 196 481
--	------------------	-------------------

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход заложенные по договорам «РЕПО»

Долговые ценные бумаги

Облигации Банка России	–	365 725
------------------------	---	---------

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход заложенные по договорам «РЕПО»	–	365 725
---	----------	----------------

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 782 502	10 562 206
--	------------------	-------------------

Оценочный резерв под убытки	(6 862)	(2 098)
------------------------------------	----------------	----------------

Величина оценочного резерва представлена без учета отложенного налогообложения.

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's. В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого	
Облигации Банка России	3 512 530	–	–	3 512 530	
Корпоративные облигации	2 459 741	810 231	–	3 269 972	
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 972 271	810 231	–	6 782 502	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Облигации Банка России	3 512 530	–	–	–	3 512 530
Корпоративные облигации	3 269 972	–	–	–	3 269 972
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 782 502	–	–	–	6 782 502
Оценочный резерв под убытки	(6 862)	–	–	–	(6 862)

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого	
Облигации Банка России	9 879 807	–	–	9 879 807	
Корпоративные облигации	479 941	202 458	–	682 399	
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 359 748	202 458	–	10 562 206	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Облигации Банка России	9 879 807	–	–	–	9 879 807
Корпоративные облигации	682 399	–	–	–	682 399

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 562 206	–	–	–	10 562 206
Оценочный резерв под убытки	(2 098)	–	–	–	(2 098)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	2 098	16 789
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	4 764	1 700
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	6 862	18 489

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога		
Еврооблигации Российской Федерации	3 450 109	2 793 307
Российские муниципальные облигации	608 644	614 658
Корпоративные облигации	3 436 222	3 444 343
Иностранные корпоративные облигации	14 176 008	15 919 511
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога	21 670 983	22 771 819

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости заложенные по договорам «РЕПО»

Еврооблигации Российской Федерации	402 821	386 063
Иностранные корпоративные облигации	444 471	312 017

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости заложенные по договорам «РЕПО»	847 292	698 080
---	----------------	----------------

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки	22 518 275	23 469 899
--	-------------------	-------------------

Оценочный резерв под убытки	(45 053)	(49 349)
-----------------------------	----------	----------

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 473 222	23 420 550
--	-------------------	-------------------

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's. В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	3 852 930	–	–	3 852 930
Российские муниципальные облигации	608 644	–	–	608 644
Корпоративные облигации	2 208 790	1 227 432	–	3 436 222
Иностранные корпоративные облигации	12 003 856	2 616 623	–	14 620 479
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 674 220	3 844 055	–	22 518 275

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	3 852 930	–	–	–	3 852 930
Российские муниципальные облигации	608 644	–	–	–	608 644
Корпоративные облигации	3 436 222	–	–	–	3 436 222
Иностранные корпоративные облигации	14 620 479	–	–	–	14 620 479

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки	22 518 275	–	–	–	22 518 275
Оценочный резерв под убытки	(45 053)	–	–	–	(45 053)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 473 222	–	–	–	22 473 222

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	3 179 370			3 179 370
Российские муниципальные облигации	614 658			614 658
Корпоративные облигации	2 189 931	1 254 412		3 444 343
Иностранные корпоративные облигации	13 605 391	2 626 137		16 231 528
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 589 350	3 880 549	–	23 469 899

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	3 179 370	–	–	–	3 179 370
Российские муниципальные облигации	614 658	–	–	–	614 658
Корпоративные облигации	3 444 343	–	–	–	3 444 343
Иностранные корпоративные облигации	16 231 528	–	–	–	16 231 528
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки	23 469 899	–	–	–	23 469 899
Оценочный резерв под убытки	(49 349)	–	–	–	(49 349)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 420 550	–	–	–	23 420 550

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	49 349	31 706
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(4 296)	9 737
Оценочный резерв под убытки на 30 июня	45 053	41 443

Инвестиционные финансовые активы в разрезе экономических отраслей деятельности эмитентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные и муниципальные органы власти	4 500 977	9 879 807
Транспорт и логистика	260 866	256 914
Телекоммуникации	810 232	–
Финансы и страхование	1 210 427	425 485
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 782 502	10 562 206

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Государственные и муниципальные органы власти	4 461 574	3 794 028
Нефтегазовая промышленность	3 482 094	4 505 368
Энергетика	1 025 473	1 026 513
Металлургия	3 779 326	4 112 103
Химическая промышленность	213 681	679 327
Транспорт и логистика	1 560 843	1 163 418
Телекоммуникации	1 895 069	2 126 278
Финансы и страхование	4 885 272	4 699 047
Прочие	1 214 943	1 363 817
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 518 275	23 469 899

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 30 июня 2019 года основные средства имеют следующую структуру:

	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	9 670	118	2 605	701	14 157	27 251
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	28 136	403	3 775	701	19 128	52 143
Поступления	126	–	–	–	106	232
Переводы между категориями и переклассификация	701	–	–	(701)	–	–
Выбытия	(173)	–	–	–	–	(173)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	28 790	403	3 775	–	19 234	52 202
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	18 466	285	1 170	–	4 971	24 892
Амортизационные отчисления	2 928	10	444	–	1 718	5 100
Выбытия	(173)	–	–	–	–	(173)
Накопленная амортизация на конец периода	21 221	295	1 614	–	6 689	29 819
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	7 569	108	2 161	–	12 545	22 383

По состоянию на 31 декабря 2018 года основные средства имеют следующую структуру:

	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 744	138	3 500	–	14 683	29 065
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	24 173	403	3 775	–	16 345	44 696
Поступления	4 162	–	–	701	2 783	7 646
Выбытия	(199)	–	–	–	–	(199)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	28 136	403	3 775	701	19 128	52 143
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	13 429	265	275	–	1 662	15 631
Амортизационные отчисления	5 236	20	895	–	3 309	9 460
Выбытия	(199)	–	–	–	–	(199)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Накопленная амортизация на конец периода	18 466	285	1 170	–	4 971	24 892
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	9 670	118	2 605	701	14 157	27 251

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года		
Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	134 985	134 985
Поступления	–	–
Выбытия	–	–
Обесценение	–	–
Восстановление обесценения	–	–
Переоценка	–	–
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	134 985	134 985
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	–	–
Амортизационные отчисления	8 263	8 263
Выбытия	–	–
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	–	–
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	8 263	8 263
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года	126 722	126 722

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	951	941
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	199	385
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	204	108
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	914	772
Расчеты с прочими дебиторами	131	322
Материальные запасы	175	162
Прочее	211	782
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение	(1 309)	(1 121)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прочие активы	1 476	2 351
----------------------------	--------------	--------------

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение для прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января	1 121	20 196
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	188	(1 566)
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 30 июня	1 309	18 630

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Недвижимость (квартира), полученная по договорам отступного	–	9 300
Резерв под обесценение	–	–
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	9 300

Недвижимость, отраженная на начало отчетного периода по строке «Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи», в отчетном периоде (февраль 2019) была реализована Банком.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	807 393	960 988
Итого средства банков	807 393	960 988

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие привлеченные средства кредитных организаций представлены договорами прямого «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являются обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг облигации Министерства финансов РФ, Банка России, крупнейших корпоративных эмитентов РФ (на 31 декабря 2018 года: договорами прямого «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являлись облигации Министерства финансов РФ).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	19 158 157	24 113 876
<i>Текущие/расчетные счета</i>	16 737 815	10 703 777
<i>Срочные депозиты</i>	2 420 342	13 365 053
Физические лица	15 255 103	11 316 899
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	6 435 691	1 085 748
<i>Срочные вклады</i>	8 819 412	10 231 151
Прочие средства клиентов	72 911	70 179
Итого средства клиентов	34 486 171	35 455 908

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Выпущенные векселя	37 428	35 586
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	37 428	35 586

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с оставшимися сроками погашения: от года до 3 лет на общую сумму 504 400 тыс. долл. США (31 928 тыс. рублей) и по предъявлению на сумму 5500 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: векселями с оставшимся сроком погашения менее 3 месяцев на общую сумму 504 400 тыс. долл. США (35 586 тыс. рублей)).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Субординированные депозиты	2 384 258	2 625 989
Итого прочие заемные средства	2 384 258	2 625 989

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами на общую сумму 37 800 тыс. долл. США (2 625 989 тыс. рублей) (на 31 декабря 2018 года: субординированными депозитами на общую сумму 37 800 тыс. долл. США (2 384 258 тыс. рублей)).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Незавершенные расчеты	1 794	452
Обязательства по аренде	128 487	–
Расчеты по отдельным операциям	9 841	520
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 806	1 879
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	436	1 492
Расчеты с прочими кредиторами	–	16 501
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 035	8 532
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 030	2 567
Выданные банковские гарантии	659	1 706
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	6 043	5 227
Прочее	102	110
Итого прочие обязательства	162 233	38 986

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2018 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275
Выпущенные новые акции	–	–	–	–	–
Реализованные собственные акции	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2018 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенные новые акции	–	–	–	–	–
Реализованные собственные акции	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 764 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (на 31 декабря 2018 года: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (на 31 декабря 2018 года: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	214 910	227 961
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 638	53 207
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	502 664	445 103
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 679	105 124
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	346 590	333 315
Итого процентные доходы	1 094 481	1 164 710

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(137 215)	(302 119)
Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(227 824)	(227 282)
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(181)	(352)
Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(278 273)	(221 590)
Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(36 728)	(11 273)
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(46 106)	(42 142)
Прочие процентные расходы	(2 704)	–
Итого процентные расходы	(729 031)	(804 758)
Чистые процентные доходы	365 450	359 952

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	25 628	33 276
Комиссии по выданным гарантиям	989	1 370
Комиссии от операций с валютными ценностями	17 791	6 627
Прочее	190	190
Итого комиссионные доходы	44 598	41 463
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(13 032)	(12 194)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 637)	(1 969)
Итого комиссионные расходы	(14 669)	(14 163)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	29 929	27 300

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	632	540
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	–
Доходы от операций с привлеченными средствами	196	2 558
Прочес	51	61
Итого прочие операционные доходы	882	3 159

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Расходы на персонал	(67 413)	(60 151)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(13 363)	(3 934)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(2 396)	(2 323)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	–	(10 079)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 673)	(3 469)
Расходы по страхованию	(19 087)	(15 253)
Реклама и маркетинг	(4)	–
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 817)	(3 123)
Другие организационные и управленческие расходы	(9 092)	(6 557)
Прочес	(7 170)	(22)
Итого административные и прочие операционные расходы	(126 015)	(104 911)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Прочие фонды включают в себя следующие позиции:

	30 июня	31 декабря
	2019 года	2018 года
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 577	(8 400)
Оценочный резерв под убытки	6 862	2 518
Итого прочие фонды	26 439	(5 882)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	327 848	115 993
Изменения отложенного налогообложения	(165 795)	(8 822)
Расходы по налогу на прибыль за год	162 053	107 171

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 30 июня 2019 года, составляет 20% (на 30 июня 2018 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Прибыль до налогообложения	439 681	204 654
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	87 936	40 931
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(24 251)	(38 664)
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(70 446)	(20 159)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	168 814	133 885
Прочие невременные разницы	–	(8 822)
Расходы по налогу на прибыль за год	162 053	107 171

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (30 июня 2018 года: 20%), за исключением доходов по государственным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (30 июня 2018 года: 15%); доходов по дивидендам, которые облагаются по ставке налога 13% (30 июня 2018 года: 13%).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	30 июня 2019 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Денежные средства на корр. счетах и средства в банках	1 221	3 833	–	5 054
Кредиты и дебиторская задолженность	21 012	(90)	–	20 922
Нематериальные активы	20	–		20
Прочие активы	573	117		690
Прочие обязательства	1 935	29 307		31 242
Перенесенный на будущие периоды налоговый убыток	682 994	(204 610)		478 384
Общая сумма отложенного налогового актива	707 755	(171 443)	–	536 312
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные финансовые активы	547 487	(362 603)	(4 778)	180 106
Основные средства	291	25 365		25 656
Общая сумма отложенного налогового обязательства	547 778	(337 238)	(4 778)	205 762
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	159 977	165 795	4 778	330 550
	31 декабря 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	30 июня 2018 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства на корр. счетах и средства в банках	–	1 005	–	1 005
Кредиты и дебиторская задолженность	8 881	5 909	–	14 790
Инвестиционные финансовые активы	14 944	(207)	(14 610)	127
Нематериальные активы	18	2	–	20
Прочие активы	433	56	–	489
Прочие обязательства	2 638	(364)	–	2 274
Перенесенный на будущие периоды налоговый убыток	–	–	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	26 914	6 401	(14 610)	18 705
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные финансовые активы	2 470	(2 470)	–	–
Основные средства	193	49	–	242
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 663	(2 421)	–	242
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	24 251	8 822	(14 610)	18 463

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров Банка в течение 6 месяцев 2019 года, составили 199 974 тысяч рублей из расчета 120 рублей на одну привилегированную именную акцию и 26,15 рублей на одну обыкновенную именную акцию (в течении 2018 года: 300 032 тысяч рублей из расчета 120 рублей на одну привилегированную именную акцию и 39,25 рублей на одну обыкновенную именную акцию).

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется Банком в отношении рисков, связанных с его деятельностью: кредитного риска, географического риска, рыночных рисков, включающих валютный риск, процентный риск по торговому портфелю, товарный риск и прочий ценовой (фондовый) риск, процентного риска по банковскому портфелю, риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового риска). Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация возможных потерь Банка посредством определения лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных системой управления рисками Банка. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков. Информация об уровне рисков, которым подвержена деятельность Банка, на регулярной основе предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Совет директоров и Правление Банка утверждают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка);
- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, возникающему в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на регулярной основе. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитно-депозитным управлением и Службой управления рисками (в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка) осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заемщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей заемщиков, эмитентов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога и иных видов обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования долговых финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки ECL (Expected credit losses) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. В отношении долговых ценных бумаг такой срок равен сроку до погашения ценной бумаги в соответствии с эмиссионными документами, либо срок до даты оферты, если она определена условиями эмиссии.

ECL за *весь срок* – ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ECL за *12 месяцев* – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов ECL в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни финансового инструмента, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизационной стоимости.

Для финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если на отчетную дату отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Отнесение заемщика к 4-й или 5-й категории качества в соответствии с Положением Банка России №590-П;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Определение дефолта. Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть заемщика;
- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. На стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка оценочных резервов под кредитные убытки (ECL) долговых финансовых активов осуществляется Банком на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг, и с использованием ставки дисконтирования:

- *Вероятность наступления дефолта PD (Probability of default)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Уровень потерь при дефолте LGD (Loss Given Default)* - оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе реализации залогового имущества. Данная величина выражается в долях от EAD.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта EAD (Exposure at default)* - оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Оценка ECL осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария.

Оценка ECL основывается на экспертном (профессиональном) суждении. Экспертные (профессиональные) суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Величина ECL определяется Банком путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории РОСИ – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга (или категории качества актива) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе экспертного мнения и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды/ Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

LGД представляет собой прогнозируемую Банком долю актива, которая будет потеряна в случае дефолта. Применительно к финансовым активам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, в рамках договоров «репо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных финансовых активов за счет реализации залогового имущества.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения финансовых инструментов в зависимости от типа продукта:

- применительно к амортизируемым финансовым активам и финансовым активам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы финансового актива и коэффициента кредитной конверсии CCF, который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных характеристик инструмента.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.).

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

В течение 2019 года в результате накопления информации Банк уточнил методологические подходы к резервированию. Банк обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания Банка в отношении кредитных убытков. Учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, Банк также принимает во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска.

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	7 947 698	1 921 736
Средства в банках	681 870	2 877 619
Кредиты и дебиторская задолженность	3 793 254	4 311 687
Инвестиционные финансовые активы	29 255 724	33 982 756
Прочие финансовые активы	1 301	2 351
Итого максимальный размер кредитного риска	41 679 847	43 096 149

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2019 года. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 215 728	–	–	8 215 728
Обязательные резервы на счетах в Банке России	440 701	–	–	440 701
Средства в банках	681 870	–	–	681 870
Кредиты и дебиторская задолженность	3 793 254	–	–	3 793 254
Инвестиционные финансовые активы	14 661 804	14 593 920		29 255 724
<i>в том числе заложенные по договорам «РЕПО»</i>	401 814	442 612		844 426
Основные средства и активы в форме права пользования	136 560	–	–	136 560
Нематериальные активы	12 545	–	–	12 545
Текущие требования по налогу на прибыль	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	330 550	–	–	330 550
Прочие активы	1 476	–	–	1 476
Итого активы	28 274 488	14 593 920	–	42 868 408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	807 393	–	–	807 393
Средства клиентов	32 432 194	–	2 053 977	34 486 171
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 428	–	–	37 428
Прочие заемные средства	2 384 258	–	–	2 384 258
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–
Прочие обязательства	162 233	–	–	162 233
Итого обязательства	35 823 506	–	2 053 977	37 877 483
Чистая балансовая позиция	(7 549 018)	14 593 920	(2 053 977)	4 990 925

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 190 263	–	–	2 190 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	432 991	–	–	432 991
Средства в банках	2 877 619	–	–	2 877 619

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и дебиторская задолженность	4 311 687	–	–	4 311 687
Инвестиционные финансовые активы	17 782 303	16 200 453	–	33 982 756
<i>в том числе заложенные по договорам «РЕПО»</i>	639 040	424 765	–	1 063 805
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 300	–	–	9 300
Основные средства и активы в форме права пользования	13 094	–	–	13 094
Нематериальные активы	14 157	–	–	14 157
Отложенный налоговый актив	159 978	–	–	159 978
Прочие активы	2 351	–	–	2 351
Итого активы	27 793 743	16 200 453	–	43 994 196
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	960 988	–	–	960 988
Средства клиентов	33 361 239	–	2 094 669	35 455 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 586	–	–	35 586
Прочие заемные средства	2 625 989	–	–	2 625 989
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37 704	–	–	37 704
Прочие обязательства	38 973	13	–	38 986
Итого обязательства	37 060 479	13	2 094 669	39 155 161
Чистая балансовая позиция	(9 266 736)	16 200 440	(2 094 669)	4 839 035

При этом инвестиционные финансовые активы эмитентов стран ОЭСР на обе отчетные даты представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации.

Рыночные риски

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя: валютный, процентный, товарный и прочий ценовой (фондовый) риски.

Банк устанавливает лимиты и качественные ограничения в отношении объема принимаемого риска по операциям с финансовыми инструментами, на регулярной основе пересматривает их и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Данный подход позволяет предотвратить образование убытков, превышающих ожидаемые значения, с определенной вероятностью.

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

Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

В тысячах единиц валюты	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция
Рубли	16 263 498	11 884 020	4 379 477	23 184 781	16 649 632	6 535 149
Доллары США	282 914	399 838	(116 924)	293 296	303 847	(10 552)
Евро	129 246	22 983	106 262	24 722	24 061	661
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	17	58	(41)	75	56	19
Китайский Юань	10	–	10	10	–	10
Японская йена	90	–	90	48	–	48

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В отчетном периоде операции с производными финансовыми инструментами Банком не проводились.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	(368 753)	(5,0)	368 753
Евро	5,0	381 577	(5,0)	(381 577)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	(164)	(5,0)	164
Китайский Юань	5,0	5	(5,0)	(5)
Японская йена	5,0	3	(5,0)	(3)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	(36 651)	(5,0)	36 651
Евро	5,0	2 628	(5,0)	(2 628)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	85	(5,0)	(85)
Китайский Юань	5,0	5	(5,0)	(5)
Японская йена	5,0	2	(5,0)	(2)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный уровень риска в течение года. В таблице ниже приведены показатели средней величины валютного риска в течение года.

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Укрепление Доллара США на 5%	(201 015)	(109 316)
Ослабление Доллара США на 5%	201 015	109 316
Укрепление Евро на 5%	191 976	(5 162)
Ослабление Евро на 5%	(191 976)	5 162
Укрепление прочих валют на 5%	(37)	135
Ослабление прочих валют на 5%	37	(135)

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи, и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и/или сроков пересмотра процентной ставки (для инструментов с изменяющейся процентной ставкой) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка (риск пересмотра процентной ставки); изменение конфигурации кривой доходности по долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, не соответствующее прогнозу, заложенному при принятии решения об осуществлении операций (риск кривой доходности); базисный риск – риск изменения процентной маржи вследствие несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк принимает процентный риск в пределах установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 30 июня 2019 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	683 245	5 348 005	3 018 051	24 681 547	33 730 848
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	24 801 074	2 139 562	3 414 270	7 360 344	37 715 250
Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(24 117 829)	3 208 443	(396 219)	17 321 203	(3 984 402)
Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов					(208 056)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					208 056

В таблице ниже представлена чувствительность чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	7 567 072	810 254	22 231 912	45 676 415	76 285 653
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	11 541 140	4 843 975	6 556 362	14 812 395	37 753 872
Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(3 974 068)	(4 033 721)	15 675 550	30 864 020	38 531 781
Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов					(29 149)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					29 149

Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 30 июня 2019 года товарный риск Банка составляет 0 рублей ввиду отсутствия базы для расчета товарного риска.

Прочий ценовой (фондовый) риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Банк не подвержен влиянию фондового риска ввиду того, что в течение 2019 года Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Концентрация прочих рисков

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности (в т. ч. за счет привлечения средств по операциям РЕПО).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 30 июня 2019 года данный норматив составил 65,5% (2018 год: 127,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 30 июня 2019 года данный норматив составил 77,7% (2018 год: 113,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 30 июня 2019 года данный норматив составил 9,9% (2018 год: 10,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-экономическое управление. Правление Банка по информации Планово-экономического управления обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Планово-экономическое управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	807 393	–	–	–	–	–	807 393
Средства клиентов	23 988 181	2 139 562	3 414 270	4 944 158	–	–	34 486 171
<i>Физические лица</i>	<i>7 136 866</i>	<i>2 132 455</i>	<i>2 448 293</i>	<i>3 537 489</i>	–	–	<i>15 255 103</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 500	–	–	31 928	–	–	37 428
Прочие заемные средства	–	–	–	1 261 512	1 122 746	–	2 384 258
Прочие обязательства	33 746	–	–	–	–	–	33 746
Итого недисконтированные финансовые обязательства	24 834 820	2 139 562	3 414 270	6 237 598	1 122 746	–	37 748 996
Обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета резерва	355 605	–	–	–	–	–	355 605

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	960 988	–	–	–	–	–	960 988
Средства клиентов	11 904 751	4 808 389	6 556 362	8 803 734	3 382 672	–	35 455 908
<i>Физические лица</i>	<i>1 085 662</i>	<i>2 227 820</i>	<i>487 587</i>	<i>5 587 904</i>	<i>1 927 840</i>	–	<i>11 316 813</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	35 586	–	–	–	–	35 586
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 625 989	–	2 625 989
Прочие обязательства	40 502	–	–	–	–	–	40 502
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 906 241	4 843 975	6 556 362	8 803 734	6 008 661	–	39 118 973
Обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета резерва	87 883	38 466	50 343	181 233	40 307	–	398 230

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2019 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8 215 728	–	–	–	–	–	8 215 728
Обязательные резервы на счетах в Банке России	440 701	–	–	–	–	–	440 701
Средства в банках	681 870	–	–	–	–	–	681 870
Кредиты и дебиторская задолженность	1 375	987 093	406 053	1 741 591	657 142	–	3 793 254
Инвестиционные финансовые активы	–	4 360 912	2 611 998	9 841 962	12 440 852	–	29 255 724
<i>в том числе заложенные по договорам «РЕПО»</i>	–	–	442 612	–	401 814	–	844 426
Прочие активы	1 458	–	–	–	–	18	1 476
Итого финансовые активы	9 341 132	5 348 005	3 018 051	11 583 553	13 097 994	18	42 388 753
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	807 393	–	–	–	–	–	807 393
Средства клиентов	23 988 181	2 139 562	3 414 270	4 944 158	–	–	34 486 171
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 500	–	–	31 928	–	–	37 428
Прочие заемные средства	–	–	–	1 261 512	1 122 746	–	2 384 258
Прочие обязательства	33 746	–	–	–	–	128 487	162 233
Итого финансовые обязательства	24 834 820	2 139 562	3 414 270	6 237 598	1 122 746	128 487	37 877 483
Чистый разрыв ликвидности	(15 493 688)	3 208 443	(396 219)	5 345 955	11 975 248	(128 469)	4 511 270
Совокупный разрыв ликвидности	(15 493 688)	(12 285 245)	(12 681 464)	(7 335 509)	4 639 739	4 511 270	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 190 263	–	–	–	–	–	2 190 263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	432 991	–	–	–	–	–	432 991
Средства в банках	2 877 619	–	–	–	–	–	2 877 619
Кредиты и дебиторская задолженность	5 230	311 458	1 009 079	2 264 101	721 778	40	4 311 687
Инвестиционные финансовые активы	0	–	10 857 676	10 965 892	12 159 189	–	33 982 756
Прочие активы	2 351	–	–	–	–	–	2 351
Итого финансовые активы	5 508 454	311 458	11 866 755	13 229 993	12 880 967	40	43 797 667
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	960 988	–	–	–	–	–	960 988
Средства клиентов	11 904 751	4 808 389	6 556 362	8 803 734	3 382 672	–	35 455 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	35 586	–	–	–	–	35 586
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 625 989	–	2 625 989
Прочие обязательства	38 986	–	–	–	–	–	38 986
Итого финансовые обязательства	12 904 725	4 843 975	6 556 362	8 803 734	6 008 661	–	39 117 457
Чистый разрыв ликвидности	(7 396 271)	(4 532 517)	5 310 393	4 426 259	6 872 306	40	4 680 210
Совокупный разрыв ликвидности	(7 396 271)	(11 928 788)	(6 618 395)	(2 192 136)	4 680 170	4 680 210	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем.

Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Координацию процесса управления операционным риском и осуществляет Служба управления рисками. Решения по нейтрализации операционного риска принимаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, установленных в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска в Банке предусмотрены, в частности, стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультациями по применению

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

законодательства, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, в функции которых входит разработка и актуализация внутренних нормативных документов и разработка новых операций и процедур.

Контроль и управление правовым риском осуществляется в рамках контроля и управления операционным риском.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	2 946 538	2 946 538
Резервный фонд	120 881	99 983
Нераспределенная прибыль	1 585 135	1 429 968
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:		
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(12 531)</i>	<i>(14 148)</i>
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	<i>(311 359)</i>	<i>(159 702)</i>
<i>Иные показатели, установленные Банком России, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>(2 100)</i>	<i>(1 800)</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>		
Итого базовый капитал	4 326 564	4 300 839
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	–	–
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	–	–
Итого добавочный капитал	–	–
Итого основной капитал	4 326 564	4 300 839
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2 200 362	2 576 174

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	—	—
Итого дополнительный капитал	2 200 362	2 576 174
Итого капитала	6 526 926	6 877 013
Достаточность базового капитала (Н1.1)	11,6	12,6
Достаточность основного капитала (Н1.2)	11,6	12,6
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	17,5	20,1

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 год, Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. По мнению руководства Банка в настоящее время не существует каких-либо судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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 применительно к операциям и деятельности 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.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	285 467	264 404
Гарантии выданные	54 460	65 167

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	15 678	70 120
Неиспользованные кредитные линии (до 01 января 2019 года)	–	3 872
Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные	355 605	403 563
Оценочный резерв под убытки	(6 150)	(5 276)

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Инвестиционные финансовые активы				
Облигации Банка России	3 512 530	–	–	3 512 530
Корпоративные облигации	3 269 972	–	–	3 269 972
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 782 502	–	–	6 782 502

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				
Облигации Банка России	9 879 807	–	–	9 879 807
Корпоративные облигации	682 399	–	–	682 399
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10 562 206	–	–	10 562 206

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	268 030	268 030	–	–	268 030	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	985 391	–	985 391	–	985 391	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	6 937 976	–	6 937 976	–	6 937 976	–
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	25 229	–	25 229	–	25 229	–
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	(898)	–	(898)	–	(898)	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	440 701	–	440 701	–	440 701	–
Средства в банках						
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	22 511	–	22 511	–	22 511	–
Депозиты в Банке России	300 246	–	300 246	–	300 246	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
Прочее кредитование юридических лиц	2 980 708	–	–	2 980 708	2 980 708	–
Жилищное кредитование физических лиц	46 527	–	–	46 527	46 527	–
Потребительское кредитование физических лиц	765 449	–	–	765 449	765 449	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	37	–	–	37	37	–
<i>Автокредитование физических лиц</i>	533	–	–	533	533	–
Инвестиционные финансовые активы						
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	3 843 297	3 976 487	–	–	3 976 487	133 190
<i>Российские муниципальные облигации</i>	607 123	601 875	–	–	601 875	(5 248)
<i>Корпоративные облигации</i>	3 428 882	3 412 431	–	–	3 412 431	(16 451)
<i>Иностранные корпоративные облигации</i>	14 593 920	14 845 244	–	–	14 845 244	251 324
Прочие финансовые активы	1 301	–	–	1 301	1 301	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	35 606 076	23 104 067	9 070 269	3 794 555	35 968 891	362 815
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства банков						
<i>Прочие привлеченные средства кредитных организаций</i>	807 393	–	807 393	–	807 393	–
Средства клиентов						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	19 158 157	–	–	19 158 157	19 158 157	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	16 737 815	–	–	16 737 815	16 737 815	–
<i>Срочные депозиты</i>	2 420 342	–	–	2 420 342	2 420 342	–
<i>Физические лица</i>	15 255 103	–	–	15 255 103	15 255 103	–
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	6 435 691	–	–	6 435 691	6 435 691	–
<i>Срочные вклады</i>	8 819 412	–	–	8 819 412	8 819 412	–
<i>Прочие средства клиентов</i>	72 911	–	–	72 911	72 911	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 428	–	37 428	–	37 428	–
Прочие заемные средства	2 384 258	–	–	2 384 258	2 384 258	–
Прочие финансовые обязательства	162 233	–	–	162 233	162 233	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	37 877 483	–	844 821	37 032 662	37 877 483	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						362 815

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки			Непризнанный доход/ (расход)	
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Наличные средства</i>	268 527	268 527			268 527	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	1 574 129	–	1 574 129	–	1 574 129	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	309 810	–	309 810	–	309 810	–
<i>Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах</i>	37 797	–	37 797	–	37 797	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	432 991	–	432 991	–	432 991	–
Средства в банках						
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	1 297 587	–	1 297 587	–	1 297 587	–
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 501 592	–	1 501 592	–	1 501 592	–
<i>Прочие требования</i>	78 440	–	78 440	–	78 440	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
<i>Прочее кредитование юридических лиц</i>	3 163 060	–	–	3 163 060	3 163 060	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	29 481	–	–	29 481	29 481	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	980 725	–	–	980 725	980 725	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	1 627	–	–	1 627	1 627	–
<i>Автокредитование физических лиц</i>	129 238	–	–	129 238	129 238	–
<i>Прочее кредитование физических лиц</i>	654	–	–	654	654	–
<i>Договоры обратного "РЕПО"</i>	–	–	–	–	–	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	6 902	–	–	6 902	6 902	–
Инвестиционные финансовые активы						
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	3 171 422	3 146 894	–	–	3 146 894	(24 528)
<i>Российские муниципальные облигации</i>	613 121	594 816	–	–	594 816	(18 305)
<i>Корпоративные облигации</i>	3 435 555	3 292 900	–	–	3 292 900	(142 655)
<i>Иностраннные корпоративные облигации</i>	16 200 452	15 977 541	–	–	15 977 541	(222 911)
Прочие финансовые активы	2 189	–	–	2 189	2 189	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	33 235 299	23 280 678	5 232 346	4 313 876	32 826 900	(408 399)
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства банков						
<i>Прочие привлеченные средства кредитных организаций</i>	960 988	–	960 988	–	960 988	–
Средства клиентов						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	24 113 876	–	–	24 113 876	24 113 876	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	10 703 777	–	–	10 703 777	10 703 777	–
<i>Срочные депозиты</i>	13 365 053	–	–	13 365 053	13 365 053	–
<i>Прочие привлеченные средства</i>	45 046	–	–	45 046	45 046	–
<i>Физические лица</i>	11 316 899	–	–	11 316 899	11 316 899	–
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	1 085 748	–	–	1 085 748	1 085 748	–
<i>Срочные вклады</i>	10 231 151	–	–	10 231 151	10 231 151	–
<i>Прочие средства клиентов</i>	70 179	–	–	70 179	70 179	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 586	–	35 586	–	35 586	–
Прочие заемные средства	2 625 989	–	–	2 625 989	2 625 989	–
Прочие финансовые обязательства	38 986	–	–	38 986	38 986	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	39 162 503	–	996 574	38 165 929	39 162 503	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						(408 399)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, кредитов и дебиторской задолженности, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк осуществлял операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года представлены ниже.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	1 320 297	16 912	342 010
Итого активы	1 320 297	16 912	342 010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	21 869 432	6 061	4 820 265
Субординированные депозиты	2 384 258	–	–
Итого обязательства	24 253 690	6 061	4 820 265
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде овердрафт	–	–	87 799
Итого условные обязательства	–	–	87 799

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены ниже.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	1 297 535	15 213	368 328
Итого активы	1 297 535	15 213	368 328
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	22 013 126	6 376	5 998 728
Субординированные депозиты	2 625 989	-	-
Итого обязательства	24 639 115	6 376	5 998 728
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по аккредитивам	-	-	3 726
Итого условные обязательства	-	-	3 726

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года представлены следующим образом.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	49 093	775	24 215
Комиссионные и операционные доходы	4 381 038	790	1 096 443
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	4 430 131	1 565	1 120 658
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	393 628	111	135 832
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	2 774 939	546	669 917
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	3 168 567	657	805 749

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года представлены следующим образом.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	–	855	25 004
Комиссионные и операционные доходы	2 589	14	13 341
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	2 589	869	38 345
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	460 559	5 288	103 445
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	10 914	–	–
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	471 473	5 288	103 445

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 158	13 695
Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	–	–
Другие долгосрочные вознаграждения	–	–
Выходные пособия	–	–
Выплаты на основе долевых инструментов	–	–
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	9 158	13 695

ПРИМЕЧАНИЕ 30 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отчётности к публикации. События после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 31 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация финансовых активов.* Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечании 3;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL.

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 примечании 28.

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 отчёте о финансовом положении. 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.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную 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.