

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
«ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К 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	55
ПРИМЕЧАНИЕ 6 - СРЕДСТВА В БАНКАХ	55
ПРИМЕЧАНИЕ 7 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 8 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	73
ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 11 - АКТИВЫ ГРУПП ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА БАНКОВ	75
ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 14 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	76
ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	76
ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	77
ПРИМЕЧАНИЕ 17 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	77
ПРИМЕЧАНИЕ 18 - ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	78
ПРИМЕЧАНИЕ 19 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	79
ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 21 - АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ПРОЧИЕ ФОНДЫ	80

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	81
ПРИМЕЧАНИЕ 24 - ДИВИДЕНДЫ	84
ПРИМЕЧАНИЕ 25 - УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	84
ПРИМЕЧАНИЕ 26 - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	102
ПРИМЕЧАНИЕ 27 - УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	103
ПРИМЕЧАНИЕ 28 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	104
ПРИМЕЧАНИЕ 29 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	109
ПРИМЕЧАНИЕ 30 - СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	112
ПРИМЕЧАНИЕ 31 - ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	112



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

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

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год 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 годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию за 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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

И.В. Шарапов

30 апреля 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 190 263	1 769 452
Обязательные резервы на счетах в Банке России		432 991	325 631
Средства в банках	6	2 877 619	4 914 026
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 311 687	3 593 261
Инвестиционные финансовые активы	8	33 982 756	26 800 627
<i>в том числе заложенные по договорам «РЕПО»</i>		1 063 805	1 195 274
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	11	9 300	–
Основные средства	9	13 094	14 382
Нематериальные активы	9	14 157	14 683
Текущие требования по налогу на прибыль	23	–	58 883
Отложенный налоговый актив	23	159 978	24 018
Прочие активы	10	2 351	4 803
ИТОГО АКТИВЫ		43 994 196	37 519 766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	12	960 988	1 145 100
Средства клиентов	13	35 455 908	29 347 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	35 586	749
Прочие заемные средства	15	2 625 989	2 177 288
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	37 704	44 389
Отложенное налоговое обязательство	23	–	–
Прочие обязательства	16	38 986	37 021
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		39 155 161	32 752 368
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	784 050	784 050
Эмиссионный доход	17	2 197 225	2 197 225
Прочие фонды	22	(47 797)	8 357
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		1 905 557	1 777 766
Итого собственные средства, принадлежащие акционерам банка		4 839 035	4 767 398
Неконтрольная доля участия		–	–
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		4 839 035	4 767 398
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)		43 994 196	37 519 766

Подписано и утверждено к выпуску

30 апреля 2019 года

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)



В.В. Марихина

Председатель Правления





Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	18	2 410 175	1 941 239
Процентные расходы	18	(1 592 713)	(1 408 246)
Чистые процентные доходы		817 462	532 993
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам		(111 338)	222 816
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки		706 124	755 809
Комиссионные доходы	19	77 724	69 824
Комиссионные расходы	19	(30 816)	(40 534)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		85 723	231 350
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)		(9 776)	(39 304)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(84 277)	(49 968)
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		136 078	448 478
Чистые доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		(20 281)	(28 903)
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера		(65 582)	20 823
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски		443	—
Прочие операционные доходы	20	4 019	8 933
Чистые операционные доходы/(расходы)		799 379	1 376 508
Административные и прочие операционные расходы	21	(257 683)	(207 066)
Прибыль (убыток) до налогообложения		541 696	1 169 442
Расходы по налогу на прибыль	23	(26 432)	(214 712)
Прибыль (убыток) за период		515 264	954 730
Прибыль, приходящаяся на: акционеров Банка		515 264	954 730

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

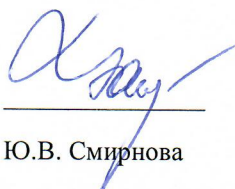
Подписано и утверждено к выпуску

30 апреля 2019 года



В.В. Марихина

Председатель Правления



Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря		
	Примечания	2018 года	2017 года
Прибыль (убыток) за период		515 264	954 730
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 (2017: имеющихся в наличии для продажи)		(68 071)	85 839
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах		(8 969)	18 925
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога		(77 040)	104 764
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога		(77 040)	104 764
Совокупный доход (убыток) за период		438 224	1 059 494
Совокупный доход (убыток), приходящийся на: акционеров Банка		438 224	1 059 494

Подписано и утверждено к выпуску

30 апреля 2019 года

В.В. Марихина

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

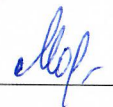
Примечания	Приходится на акционеров Банка							Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтрольная доля участия	
Остаток на 31 декабря 2016 года	784 050	2 197 225	(96 407)	–	1 081 401	3 966 269	–	3 966 269
Изменения в составе собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2017 года								
Дивиденды объявленные:								
по обыкновенным акциям	–	–	–	–	(199 810)	(199 810)	–	(199 810)
по привилегированным акциям	–	–	–	–	(240)	(240)	–	(240)
Прибыль (убыток) за год	–	–	–	–	947 023	947 023	–	947 023
Прочий совокупный доход (убыток) за год	–	–	104 764	–	–	104 764	–	104 764
Остаток на 31 декабря 2017 года	784 050	2 197 225	8 357	–	1 828 374	4 818 006	–	4 818 006
Ретроспективное применение изменения в учетной политике					(50 608)	(50 608)		(50 608)
Пересчитанный остаток на 31 декабря 2017 года	784 050	2 197 225	8 357	–	1 777 766	4 767 398	–	4 767 398
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года			20 886		(87 441)	(66 555)		(66 555)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 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:								
по обыкновенным акциям					(299 792)	(299 792)	–	(299 792)
по привилегированным акциям					(240)	(240)	–	(240)
Прибыль (убыток) за год					515 264	515 264	–	515 264
Прочий совокупный доход (убыток) за год			(77 040)			(77 040)		(77 040)
Остаток на 31 декабря 2018 года	784 050	2 197 225	(47 797)	–	1 905 557	4 839 035	–	4 839 035

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подписано и утверждено к выпуску

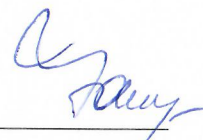
30 апреля 2019 года



В.В. Марихина

Председатель Правления





Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Примечания		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 245 338	1 316 151
Проценты уплаченные	(1 467 605)	(1 270 990)
Комиссии полученные	77 741	69 701
Комиссии уплаченные	(30 879)	(39 406)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 650	(28 903)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)	(9 776)	(39 304)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	(84 277)	(49 968)
Прочие операционные доходы полученные	4 786	1 691
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(242 164)	(226 356)
Уплаченный налог на прибыль	(126 430)	(316 423)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	375 384	(583 807)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(107 360)	(17 267)
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках	2 025 014	3 554 045
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(1 229 596)	1 281 205
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	77 099	4 682
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	(184 363)	1 143 788
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 738 264	8 693 607
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных облигаций	31 221	(14 251)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(41 252)	(29 131)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	3 684 411	14 032 871
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(61 527 865)	(44 037 622)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных финансовых активов	57 294 185	26 411 080
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 232)	(24 622)

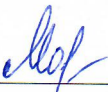
Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	–	1 047
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 239 912)	(17 650 117)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(300 032)	(200 050)
Поступления от эмиссии и продажи ранее выкупленных облигаций	–	–
Полученные прочие заемные средства	–	–
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(300 032)	(200 050)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 276 344	214 055
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	420 811	(3 603 241)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 769 452	5 372 693
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 190 263	1 769 452

Подписано и утверждено к выпуску

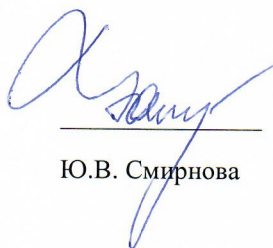
30 апреля 2019 года



В.В. Марихина

Председатель Правления





Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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.

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;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28 августа 2014 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28 августа 2014 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию 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 (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14 января 2005 года).

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

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

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.

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

Место нахождения дополнительных офисов:

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

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

Состав акционеров Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45,00%	45,00%
Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40,00%	40,00%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 их 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 по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 87 человек (на 31 декабря 2017 года – 81 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 преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2018 году существенное влияние на экономику России оказали введение различных пакетов санкций и усиление внешнеполитической напряженности в целом.

В настоящее время экономика адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Доходы населения поддержал рост заработных плат и индексация пенсий. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%; в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности.

По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США¹ (33,3 миллиарда долларов США⁴ в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила.

Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в январе 2018 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». Агентство Standard&Poog's в феврале 2018 года повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный». В январе 2019 года Агентство Standard&Poog's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Относительно высокие цены на нефть, сохранение динамики роста мировой экономики и макроэкономическая стабилизация окажут поддержку экономическому росту. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Руководство Банка не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2017 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. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности Банка, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года);
- Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года).

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
- 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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).

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

подтверждается котируемой 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 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 долевой инструмент, 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);

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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;
- 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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 СППД: 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.

Информация по входящим данным (с 1 января 2018 года), допущениям и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, раскрыта также в примечании 4.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:
- 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 Банком по амортизированной стоимости. 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, 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».

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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/?PrtlId=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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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».

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 долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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 предназначается 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 несущественной 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием линейного метода, равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда Банк передает активы передаются в операционную аренду, доход от операционной аренды подлежит признанию в составе доходов линейным методом на протяжении срока аренды.

При оценке и отражении в финансовой отчетности операционной аренды Банк руководствуется МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды».

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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 за 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.

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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).

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.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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 2017 год в финансовой отчетности за 2018 год. Влияние корректировок на показатели финансовой отчетности за 2017 год представлено ниже.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До пересчета	Ретроспективное применение изменения в учетной политике	После пересчета
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	3 651 576	(58 315)	3 593 261
Отложенный налоговый актив	16 311	7 707	24 018
ИТОГО АКТИВЫ	37 570 374	(50 608)	37 519 766
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	1 828 374	(50 608)	1 777 766
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)	4 818 006	(50 608)	4 767 398
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ)	37 570 374	(50 608)	37 519 766
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Расходы по налогу на прибыль	(222 419)	7 707	(214 712)
Прибыль (убыток) за период	947 023	7 707	954 730

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года, т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли и резервах на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Основные детали новых положений учетной политики по МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, изложены в Примечании 3.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД), и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Классификация финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыта ниже в данном Примечании.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к Банку раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Классификация финансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9 раскрыта ниже в данном Примечании.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев (или ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, а не за двенадцать месяцев. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.
- В требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всему учету хеджирования, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования. Банк решил продолжить применение требований учета хеджирования по МСФО (IAS) 39.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за 2017 год не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:
 - ✓ определение бизнес-модели, которая применяется для управления финансовым активом;
 - ✓ отнесение определенных инвестиций в долговые инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по ССПСД;
 - ✓ отнесение определенных инвестиций в долговые инструменты, не предназначенные для торговли, в оцениваемые по амортизированной стоимости.

Категории оценки, а также балансовая стоимость финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года представлены ниже.

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 769 452	–	(1 006)	1 768 446
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	325 631	–	–	325 631
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 914 026	–	(932)	4 913 024

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 593 261	–	(56 409)	3 546 852
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 564 140	–	–	9 564 140
Инвестиционные финансовые активы	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	17 236 487	–	(24 736)	17 211 751
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 803	–	–	4 803
Итого финансовые активы			37 407 800	–	(83 083)	37 324 717
Финансовые обязательства						
Средства банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 145 100	–	–	1 145 100
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	29 347 821	–	–	29 347 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	749	–	–	749
Прочие заемные средства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 177 288	–	–	2 177 288
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	37 021	–	4 618	41 639
Итого финансовые обязательства			32 707 979	–	4 618	32 712 597

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 21 152 тысячи рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Применение этой политики привело к классификациям, изложенным в таблице выше и описанным ниже.

- Часть инвестиционных ценных бумаг находятся в отдельно выделенном портфеле и удерживаются для получения долгосрочной доходности. Банк считает, что данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание актива для получения контрактных денежных потоков. Такие ценные бумаги классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Инвестиции, отнесенные в категорию имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39, классифицированы Банком как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	8 357
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 405
Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	25 762
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	1 777 766
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17 405)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и обязательств кредитного характера	(87 701)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	1 672 660

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)
Денежные средства и их эквиваленты в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 9	–	–	1 006	1 006
Средства в банках в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 9	–	–	932	932
Кредиты и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 9	812 631	–	56 409	869 040

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	24 736	24 736
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	–	–	17 405	17 405
Итого резерв под обесценение финансовых активов	812 631	–	100 488	913 119
Неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии	11 026	–	4 618	15 644
Итого резерв под обязательства по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям	11 026	–	4 618	15 644

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Приведенные ниже поправки к стандартам применимы начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»* (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- *Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»* (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций);
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг.* (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»* (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»* (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности.

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 заменит 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 изменится, 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 будут разбиваться 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. Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

МСФО (IFRS) 16 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

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. Досрочное применение допускается.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2018 года	2017 года
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 574 129	1 331 986
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	315 593	82 500
Наличные средства	268 527	178 461
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	37 797	176 505
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение)	(5 783)	—
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 190 263	1 769 452

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка присутствовали остатки средств на корреспондентских счетах в 11 кредитных организациях (на 31 декабря 2017 года: в 10 кредитных организациях).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января	1 006	—
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение)	4 777	—
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря	5 783	—

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2018 года	2017 года

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Депозиты в Банке России	1 501 592	1 000 414
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 297 907	3 749 974
Прочие требования	78 440	163 638
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение)	(320)	–
Итого средства в банках	2 877 619	4 914 026

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представлены договорами обратного «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, ПАО НК Роснефть, Внешэкономбанк (на 31 декабря 2017 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 крупнейших корпоративных эмитентов РФ). Прочие требования представлены расчетами с ПАО Московская биржа.

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января	932	–
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение)	(612)	
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря	320	–

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года классифицированы следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 311 687	3 593 261
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 311 687	3 593 261

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
Проектное финансирование юридических лиц	1 738 294	(361 826)	1 376 468
Прочее кредитование юридических лиц	2 184 590	(397 998)	1 786 592
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

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 218 598	(586 889)	2 631 709
Прочее кредитование юридических лиц	124	–	124
Жилищное кредитование физических лиц	353 895	(58 397)	295 498
Потребительское кредитование физических лиц	4 249	(64)	4 185
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	315	(5)	310
Автокредитование физических лиц	182	(1)	181

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочее кредитование физических лиц	808 538	(147 308)	661 230
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 991	(19 967)	24
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 405 892	(812 631)	3 593 261

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

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Банк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

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 31 декабря 2018 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

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
---	--	--	---	-------

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Проектное финансирование юридических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 200 600	–	–	–	1 200 600
<i>Низкий кредитный риск</i>	179 961	–	–	–	179 961
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	357 733	–	357 733
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	1 380 561	–	357 733	–	1 738 294
Оценочный резерв под убытки	(4 093)	–	(357 733)	–	(361 826)
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 376 468	–	–	–	1 376 468
Прочее кредитование юридических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	197 544	–	–	–	197 544
<i>Низкий кредитный риск</i>	434 252	–	–	–	434 252
<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>	–	–	95 525	–	95 525
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования юридических лиц	1 062 491	670 457	451 642	–	2 184 590
Оценочный резерв под убытки	(21 592)	(152 537)	(223 869)	–	(397 998)
Итого прочее кредитование юридических лиц	1 040 899	517 920	227 773	–	1 786 592
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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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
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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2017 года					Итого
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	
Коммерческое кредитование юридических лиц	597	811 133	1 985 439	305 525	115 904	3 218 598
Прочее кредитование юридических лиц	124	–	–	–	–	124
Жилищное кредитование физических лиц	18 421	70 690	209 317	33 894	21 573	353 895
Потребительское кредитование физических лиц	534	3 715	–	–	–	4 249
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	–	315	–	–	–	315
Автокредитование физических лиц	–	182	–	–	–	182
Прочее кредитование физических лиц	28 561	494 516	22 034	675	262 752	808 538
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	43	–	–	–	19 948	19 991
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	48 280	1 380 551	2 216 790	340 094	420 177	4 405 892
Резерв под обесценение	(21)	(29 851)	(387 102)	(185 632)	(210 025)	(812 631)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 259	1 350 700	1 829 688	154 462	210 152	3 593 261

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января	869 040	1 015 874
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение)	172 872	(222 816)
Списания	(1 303)	–
Прочие движения	–	19 573
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря	1 040 609	812 631

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

	31 декабря 2018 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Проектное финансирование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	1 380 561	(4 093)	1 376 468	0,3%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	357 733	(357 733)	–	100,0%
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 738 294	(361 826)	1 376 468	20,8%
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	2 089 065	(302 473)	1 786 592	14,5%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	95 525	(95 525)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	2 184 590	(397 998)	1 786 592	18,2%
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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Коммерческое кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	2 797 170	(355 036)	2 442 134	12,7%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	83 125	(21 522)	61 603	25,9%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	338 303	(210 331)	127 972	62,2%
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	3 218 598	(586 889)	2 631 709	18,2%
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	124	–	124	0,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	124	–	124	0,0%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	332 322	(48 209)	284 113	14,5%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	21 573	(10 188)	11 385	47,2%
Итого жилищное кредитование физических лиц	353 895	(58 397)	295 498	16,5%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	4 249	(64)	4 185	1,5%
Итого потребительское кредитование физических лиц	4 249	(64)	4 185	1,5%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	315	(5)	310	1,6%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	315	(5)	310	1,6%
Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	182	(1)	181	0,5%
Итого автокредитование физических лиц	182	(1)	181	0,5%
Прочее кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	545 392	(13 937)	531 455	2,6%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Просроченные на срок до 30 дней	5 495	(4 780)	715	87,0%
Просроченные на срок свыше 90 дней	257 651	(128 591)	129 060	49,9%
Итого прочее кредитование физических лиц	808 538	(147 308)	661 230	18,2%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
Просроченные на срок свыше 90 дней	18 863	(18 862)	1	100,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	19 991	(19 967)	24	99,9%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 405 892	(812 631)	3 593 261	18,4%

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и недвижимость	2 129 245	39,8%	710 820	16,1%
Транспорт и логистика	11 139	0,2%	12	0,0%
Торговля и услуги	1 369 020	25,6%	100 166	2,3%
Финансы и страхование	116 407	2,2%	2	0,0%
Физические лица	1 429 221	26,7%	1 116 136	25,3%
Прочие	297 264	5,6%	2 478 756	56,3%
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	5 352 296	100,0%	4 405 892	100,0%

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
Проектное финансирование юридических лиц	1 389 412	–	44 356	–	1 042 672	2 476 440
Жилищное кредитование физических лиц	–	–	75 426	–	–	75 426

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Потребительское кредитование физических лиц	–	–	882 068	–	612 056	1 494 124
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	–	–	8 795	–	–	8 795
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	5 186 317	10 139 161

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Прочее кредитование юридических лиц	–	–	4 188 122	–	6 432 416	10 620 538
Потребительское кредитование физических лиц	–	749	1 193 753	1 962	673 214	1 869 678
Прочее кредитование физических лиц	–	–	41 908	–	–	41 908
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	749	5 423 783	1 962	7 105 630	12 532 124

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 562 206	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 420 550	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	9 564 140
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	17 236 487
Итого инвестиционные финансовые активы	33 982 756	26 800 627

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: имеющиеся в наличии для продажи) представлены следующим образом:

	31 декабря	31 декабря
	2018 года	2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи) не обремененные договорами залога		
Облигации федерального займа Российской Федерации	–	861 200
Российские муниципальные облигации	–	622 890
Облигации Банка России	9 514 082	3 031 500
Корпоративные облигации	682 399	3 853 276
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи) не обремененные договорами залога	10 196 481	8 368 866
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи) заложенные по договорам «РЕПО»		
Облигации федерального займа Российской Федерации	–	1 195 274
Облигации Банка России	365 725	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи) заложенные по договорам «РЕПО»	365 725	1 195 274
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи)	10 562 206	9 564 140
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение)	(2 098)	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи). 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 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
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)

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
--	-------------------------------	---------------------------------	---------------------	--------------

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Облигации федерального займа Российской Федерации	2 056 474	–	–	2 056 474
Российские муниципальные облигации	–	622 890	–	622 890
Облигации Банка России	3 031 500	–	–	3 031 500
Корпоративные облигации	1 256 847	2 596 429	–	3 853 276
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 344 821	3 219 319	–	9 564 140

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение) для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи):

					31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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	Итого
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января	17 405	–	–	–	17 405	–
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение)	(15 307)	–	–	–	(15 307)	–
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря	2 098	–	–	–	2 098	–

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: удерживаемые до срока погашения) представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения) не обремененные договорами залога		
Еврооблигации Российской Федерации	2 793 307	1 517 305

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Российские муниципальные облигации	614 658	–
Облигации Банка России	–	4 263 882
Корпоративные облигации	3 444 343	–
Иностранные корпоративные облигации	15 919 511	11 455 300

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения) не обремененные договорами залога	22 771 819	17 236 487
--	-------------------	-------------------

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения) заложенные по договорам «РЕПО»

Еврооблигации Российской Федерации	386 063	–
Иностранные корпоративные облигации	312 017	–

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения) заложенные по договорам «РЕПО»	698 080	–
---	----------------	----------

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения) до вычета оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение)

	23 469 899	17 236 487
--	-------------------	-------------------

Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение)	(49 349)	–
--	----------	---

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)

	23 420 550	17 236 487
--	-------------------	-------------------

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до срока погашения). 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 31 декабря 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	3 179 370	–	–	3 179 370

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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, оцениваемые по амортизированной стоимости	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

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до срока погашения, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	1 517 305	–	–	1 517 305
Облигации Банка России	4 263 882	–	–	4 263 882
Иностранные корпоративные облигации	8 090 236	3 365 064	–	11 455 300
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 871 423	3 365 064	–	17 236 487

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение) для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до срока погашения):

					31 декабря 31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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	Итого
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 1 января	24 736	–	–	–	24 736	–
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки (2017: резерва под обесценение)	24 613	–	–	–	24 613	–
Оценочный резерв под убытки (2017: резерв под обесценение) на 31 декабря	49 349	–	–	–	49 349	–

Инвестиционные финансовые активы в разрезе экономических отраслей деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи)		
Государственные и муниципальные органы власти	9 879 807	5 710 864
Энергетика	–	1 030 012
Химическая промышленность	–	216 286
Транспорт и логистика	256 914	1 432 352
Финансы и страхование	425 485	1 174 626
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи)	10 562 206	9 564 140

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по
амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до
погашения)**

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Государственные и муниципальные органы власти	3 794 028	5 781 187
Нефтегазовая промышленность	4 505 368	3 826 245
Энергетика	1 026 513	–
Металлургия	4 112 103	3 191 831
Химическая промышленность	679 327	386 302
Транспорт и логистика	1 163 418	–
Телекоммуникации	2 126 278	809 566
Финансы и страхование	4 699 047	2 067 611
Прочие	1 363 817	1 173 745

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: удерживаемые до погашения)	23 469 899	17 236 487
--	-------------------	-------------------

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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 года	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)
Накопленная амортизация на конец года	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 31 декабря 2017 года основные средства имеют следующую структуру:

	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 553	159	914	1 043	477	10 146

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	18 376	403	2 635	1 043	539	22 996
Поступления	6 434	–	3 775	–	31 616	41 825
Выбытия	(637)	–	(2 635)	(1 043)	(15 810)	(20 125)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года	24 173	403	3 775	–	16 345	44 696
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	10 823	244	1 721	–	62	12 850
Амортизационные отчисления	3 201	21	275	–	1 600	5 097
Выбытия	(595)	–	(1 721)	–	–	(2 316)
Накопленная амортизация на конец года	13 429	265	275	–	1 662	15 631
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	10 744	138	3 500	–	14 683	29 065

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	772	3 563
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	941	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	385	385
Расчеты с прочими дебиторами	322	127
Материальные запасы	162	45
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	108	9
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	–	11
Прочее	782	1 266
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение	(1 121)	(623)
Итого прочие активы	2 351	4 803

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки (резерва под обесценение) для прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января	623	16 911
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	498	3 285
Прочие движения		(19 573)
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 31 декабря	1 121	623

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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Недвижимость (квартира), полученная по договорам отступного	9 300	—
Резерв под обесценение	—	—
Итого активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 300	—

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	960 988	1 144 351
Корреспондентские счета	—	749
Итого средства банков	960 988	1 145 100

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2017 года: договорами прямого «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являлись облигации Министерства финансов РФ).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2018 года	2017 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	24 068 830	20 542 835
<i>Текущие/расчетные счета</i>	10 703 777	4 951 046
<i>Срочные депозиты</i>	13 320 007	15 591 789
<i>Прочие привлеченные средства</i>	45 046	–
Физические лица	11 316 899	8 804 986
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	1 085 748	951 841
<i>Срочные вклады</i>	10 231 151	7 853 145
Прочие средства клиентов	70 179	–
Итого средства клиентов	35 455 908	29 347 821

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2018 года	2017 года
Выпущенные векселя	35 586	749
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	35 586	749

По состоянию за 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с оставшимся сроком погашения менее 3 месяцев на общую сумму 504 400 тыс. долл. США (35 586 тыс. рублей) (на 31 декабря 2017 года: векселем с оставшимся сроком погашения менее 3 месяцев на сумму 13 000 тыс. долл. (749 тыс. рублей)).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2018 года	2017 года
Субординированные депозиты	2 625 989	2 177 288

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прочие заемные средства	2 625 989	2 177 288
--------------------------------------	------------------	------------------

По состоянию за 31 декабря 2018 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами на общую сумму 37 800 тыс. долл. США (2 625 989 тыс. рублей) (на 31 декабря 2017 года: субординированными депозитами на общую сумму 37 800 тыс. долл. США (2 177 288 тыс. рублей)).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с прочими кредиторами	16 501	10 431
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 532	8 226
Прочие созданные резервы	5 276	11 026
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 567	2 477
Расчеты по отдельным операциям	2 177	1 900
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	1 879	1 691
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 492	1 189
Незавершенные расчеты	452	–
Прочее	110	81
Итого прочие обязательства	38 986	37 021

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2017 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275
Выпущенные новые акции	–	–	–	–	–
Реализованные собственные акции	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2017 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 31 декабря 2018 года составляет 764 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (на 31 декабря 2017 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 2017 года: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 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 год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	945 604	427 023
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	504 434	564 161
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 355	112 735
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	74 040	195 756
<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 (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	742 742	641 564
Итого процентные доходы	2 410 175	1 941 239
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>		
Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(599 679)	(681 839)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(475 512)	(376 495)
Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(410 971)	(246 260)
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(89 245)	(83 038)
Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16 618)	(20 117)
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(688)	(497)
Итого процентные расходы	(1 592 713)	(1 408 246)
Чистые процентные доходы	817 462	532 993

ПРИМЕЧАНИЕ 19 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	60 500	61 015
Комиссии по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	–	–
Комиссии от операций с валютными ценностями	15 408	6 672
Комиссии по выданным гарантиям	1 430	1 806
Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	–
Прочее	384	331
Итого комиссионные доходы	77 724	69 824
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(26 151)	(36 980)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4 665)	(3 554)
Итого комиссионные расходы	(30 816)	(40 534)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	46 908	29 290

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Штрафы, пени, неустойки полученные	4	1 080
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 188	693
Прочее	2 827	7 160
Итого прочие операционные доходы	4 019	8 933

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Расходы на персонал	(128 647)	(113 409)
Расходы по страхованию	(66 781)	(32 671)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(20 164)	(19 257)
Другие организационные и управленческие расходы	(13 225)	(14 089)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(9 461)	(5 340)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 035)	(6 472)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 276)	(8 202)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(4 728)	(6 860)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(900)	–
Реклама и маркетинг	(436)	(659)
Прочее	(30)	(107)
Итого административные и прочие операционные расходы	(257 683)	(207 066)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Прочие фонды включают в себя следующие позиции:

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	(47 797)	8 357
Итого прочие фонды	(47 797)	8 357

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	150 214	337 438
Изменения отложенного налогообложения	(123 782)	(122 726)
Расходы по налогу на прибыль за год	26 432	214 712

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2018 года, составляет 20% (31 декабря 2017 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Прибыль до налогообложения	541 696	1 169 442
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	108 339	233 888
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(50 071)	(33 385)
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(70 644)	(133 541)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	146 775	272 453
Прочие невременные разницы	10 144	16 948
Изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(123 599)	(122 726)
Изменения в сумме чистого отложенного налогового обязательства	5 488	(18 925)
Расходы по налогу на прибыль за год	26 432	214 712

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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% (31 декабря 2017 года: 20%), за исключением доходов по государственным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2017 года: 15%).

	31 декабря 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно на счета собственных средств в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Денежные средства на корр. счетах и средства в банках	–	834	387	–	1 221
Кредиты и дебиторская задолженность	8 881	849	11 282	–	21 012
Инвестиционные финансовые активы	14 944	(19 891)	4 947	–	–
Основные средства	–	–	–	–	–
Нематериальные активы	18	2	–	–	20
Прочие активы	433	15	125	–	573
Прочие обязательства	2 405	(1 394)	924	–	1 935
Перенесенный на будущие периоды налоговый убыток	–	682 995	–	–	682 995
Общая сумма отложенного налогового актива	26 681	663 410	17 665	–	707 756
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Инвестиционные финансовые активы	2 470	539 530	(3 481)	8 969	547 487
Основные средства	193	98	–	–	291

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 663	539 628	(3 481)	8 969	547 778
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	24 018	123 782	21 146	(8 969)	159 978
			Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2017 года
	31 декабря 2016 года				
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Кредиты и дебиторская задолженность	12 307	(3 426)	–	–	8 881
Инвестиционные финансовые активы	–	14 944	–	–	14 944
Нематериальные активы	12	6	–	–	18
Прочие активы	3 164	(2 731)	–	–	433
Прочие обязательства	2 194	211	–	–	2 405
Общая сумма отложенного налогового актива	17 677	9 004	–	–	26 681
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Инвестиционные финансовые активы	134 970	(113 575)	(18 925)	–	2 470
Основные средства	340	(147)	–	–	193
Общая сумма отложенного налогового обязательства	135 310	(113 722)	(18 925)	–	2 663

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(117 633)	122 726	18 925	24 018
--	------------------	----------------	---------------	---------------

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 2018 года, составили 300 032 тысяч рублей из расчета 120 рублей на одну привилегированную именную акцию и 39,25 рублей на одну обыкновенную именную акцию (в течении 2017 года: 200 050 тысяч рублей из расчета 120 рублей на одну привилегированную именную акцию и 26,16 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 обеспечиваться посредством надлежащего соблюдения 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 Банка, 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 разрабатывают 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;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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 (Кредитный комитет, 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 объем принятого Банком кредитного риска 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 иные 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 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 финансовых долговых 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 средств, 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). 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 – 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 приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов 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);

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- 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;
- Отнесение заемщика к 4-й или 5-й категории качества в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 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;
- Исчезновение 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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе за счет реализации залогового имущества. Данная величина выражается в процентах 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 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, как правило, 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, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по обесцененным финансовым активам. 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 кредитов за счет реализации залогового имущества.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

- применительно к амортизируемым продуктам и финансовым инструментам, 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 по финансовому инструменту 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 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 2018 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.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	1 921 736	1 590 991
Средства в банках	2 877 619	4 914 026
Кредиты и дебиторская задолженность	4 311 687	3 593 261
Инвестиционные финансовые активы	33 982 756	26 800 627
Прочие финансовые активы	2 351	3 096

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого максимальный размер кредитного риска	43 096 149	36 902 001
---	-------------------	-------------------

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 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной 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	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	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	13 094	–	–	13 094
Нематериальные активы	14 157	–	–	14 157
Текущие требования по налогу на прибыль	–	–	–	–
Отложенный налоговый актив	159 978	–	–	159 978
Прочие активы	3 472	–	–	3 472
Итого активы	27 795 631	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	38 986	13	–	38 986

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого обязательства	37 060 479	13	2 094 669	39 155 161
Чистая балансовая позиция	(9 264 848)	16 200 440	(2 094 669)	4 839 035

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 769 452	–	–	1 769 452
Обязательные резервы на счетах в Банке России	325 631	–	–	325 631
Средства в банках	4 914 026	–	–	4 914 026
Кредиты и дебиторская задолженность	3 593 261	–	–	3 593 261
Инвестиционные финансовые активы	15 345 326	11 455 301	–	26 800 627
<i>в том числе заложенные по договорам «РЕПО»</i>	<i>837 064</i>	<i>358 210</i>	–	<i>1 195 274</i>
Основные средства	14 382	–	–	14 382
Нематериальные активы	14 683	–	–	14 683
Текущие требования по налогу на прибыль	58 883	–	–	58 883
Отложенный налоговый актив	24 018	–	–	24 018
Прочие активы	4 803	–	–	4 803
Итого активы	26 064 465	11 455 301	–	37 519 766
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	1 145 100	–	–	1 145 100
Средства клиентов	27 646 839	–	1 700 982	29 347 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	749	–	–	749
Прочие заемные средства	2 177 288	–	–	2 177 288
Текущие обязательства по налогу на прибыль	44 389	–	–	44 389
Прочие обязательства	37 010	11	–	37 021
Итого обязательства	31 051 375	11	1 700 982	32 752 368
Чистая балансовая позиция	(4 986 910)	11 455 290	(1 700 982)	4 767 398

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих ожидаемые значения, в случае более существенных изменений на рынке.

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 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 03.12.2015 N 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.

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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

В тыс. единиц валюты	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция
Рубли	23 184 781	16 649 632	6 535 149	23 476 697	14 701 045	23 476 697
Доллары США	293 296	303 847	(10 552)	228 560	280 951	228 560
Евро	24 722	24 061	661	23 697	26 957	23 697
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	75	56	19	89	50	89
Китайский юань	10	–	10	10	–	10
Японская йена	48	–	48	295	265	295

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 31 декабря 2018 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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)
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)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	(150 886)	(5,0)	150 886
Евро	5,0	(11 224)	(5,0)	11 224
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	152	(5,0)	(152)
Китайский юань	5,0	4	(5,0)	(4)
Японская йена	5,0	1	(5,0)	(1)

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.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Укрепление Доллара США на 5%	(109 316)	(91 069)
Ослабление Доллара США на 5%	109 316	91 069
Укрепление Евро на 5%	(5 162)	81 316
Ослабление Евро на 5%	5 162	(81 316)
Укрепление прочих валют на 5%	135	1 999
Ослабление прочих валют на 5%	(135)	(1 999)

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2017 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	4 771 615	498 796	10 365 158	19 508 775	35 144 343
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	5 930 271	7 491 258	2 756 165	15 227 248	31 404 942

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(1 158 655)	(6 992 463)	7 608 993	4 281 526	3 739 401
Влияние на чистый процентный доход при увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов					(44 525)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					44 525

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 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018 года Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Концентрация прочих рисков

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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 31 декабря 2018 года данный норматив составил 127,8% (2017 год: 160,5%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 декабря 2018 года данный норматив составил 113,0% (2017 год: 178,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 декабря 2018 года данный норматив составил 10,8% (2017 год: 12,4%).

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, вложений в ликвидные краткосрочные долговые инструменты, депозитов в Банке России 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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. 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	Просроченные/с неопределенным сроком	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
в т.ч. срочные депозиты физических лиц		2 227 820	487 587	5 587 904	1 927 840	–	11 316 813
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

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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	1 145 100	–	–	–	–	–	1 145 100
Средства клиентов	6 051 187	7 490 509	2 756 165	10 550 713	2 499 247	–	29 347 821
в т.ч. срочные депозиты физических лиц	1 019 979	926 797	792 187	5 256 983	809 040	–	8 804 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	749	–	–	–	–	749
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 177 288	–	2 177 288
Прочие обязательства	37 021	–	–	–	–	–	37 021
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7 233 308	7 491 258	2 756 165	10 550 713	4 676 535		32 707 979
Обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета резерва	69 857	57 354	158 275	84 062	104 039	–	473 588

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 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	Просроченные/с неопределенным сроком	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	–	–	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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 2017 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	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 769 452	–	–	–	–	–	1 769 452
Обязательные резервы на счетах в Банке России	325 631	–	–	–	–	–	325 631
Средства в банках	4 914 026	–	–	–	–	–	4 914 026
Кредиты и дебиторская задолженность	21 136	498 796	168 748	1 555 652	1 170 203	178 726	3 593 261
Инвестиционные финансовые активы	(0)	–	10 196 410	7 525 211	9 079 006	–	26 800 627
Прочие активы	4 803	–	–	–	–	–	4 803
Итого финансовые активы	7 035 048	498 796	10 365 158	9 080 863	10 249 210	178 726	37 407 800
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	1 145 100	–	–	–	–	–	1 145 100
Средства клиентов	6 051 187	7 490 509	2 756 165	10 550 713	2 499 247	–	29 347 821
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	749	–	–	–	–	749
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 177 288	–	2 177 288
Прочие обязательства	37 021	–	–	–	–	–	37 021
Итого финансовые обязательства	7 233 308	7 491 258	2 756 165	10 550 713	4 676 535	–	32 707 979
Чистый разрыв ликвидности	(198 259)	(6 992 463)	7 608 993	(1 469 850)	5 572 674	178 726	4 699 821
Совокупный разрыв ликвидности	(198 259)	(7 190 722)	418 271	(1 051 579)	4 521 095	4 699 821	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	2 946 538	2 946 538
Резервный фонд	99 983	56 287
Нераспределенная прибыль	1 429 968	899 774
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:		
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(175 650)</i>	<i>(16 183)</i>
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	<i>(14 148)</i>	<i>(11 746)</i>
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	<i>(159 702)</i>	–
<i>Иные показатели, установленные Банком России, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>(1 800)</i>	<i>(1 500)</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	–	<i>(2 937)</i>
Итого базовый капитал	4 300 839	3 886 416
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	–	–
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	–	–
Итого добавочный капитал	–	–
Итого основной капитал	4 300 839	3 886 416
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2 576 174	2 941 252

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Показатели, уменьшающие сумму основного и
дополнительного капитала

	—	—
Итого дополнительный капитал	2 576 174	2 941 252
Итого капитала	6 877 013	6 827 668
Достаточность базового капитала (Н1.1)	12,6	12,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	12,6	12,2
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	20,1	21,4

В течение 2018 года и 2017 года 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 31 декабря 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Операционная аренда. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества. Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
От 1 года до 5 лет	2 691	4 508
Свыше 5 лет	1 725 384	191 537
Итого обязательства по операционной аренде	1 728 075	196 045

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	264 404	268 120
Неиспользованные кредитные линии	3 872	39 057
Гарантии выданные	65 167	143 400
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	70 120	34 037
Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные	403 563	484 614
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение	(5 276)	(11 026)

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 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиционные финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиционные финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				
Облигации федерального займа Российской Федерации	2 056 474	–	–	2 056 474
Российские муниципальные облигации	622 890	–	–	622 890
Облигации Банка России	3 031 500	–	–	3 031 500
Корпоративные облигации	3 853 276	–	–	3 853 276
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	9 564 140	–	–	9 564 140

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	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
Наличные средства	268 527	268 527	–	–	268 527	–
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 574 129	–	1 574 129	–	1 574 129	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	309 810	–	309 810	–	309 810	–
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	37 797	–	37 797	–	37 797	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	432 991	–	432 991	–	432 991	–
Средства в банках						
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 297 587	–	1 297 587	–	1 297 587	–
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	–	–	–	–	–	–
Депозиты в Банке России	1 501 592	–	1 501 592	–	1 501 592	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие требования	78 440	–	78 440	–	78 440	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
Проектное финансирование юридических лиц	1 376 468	–	–	1 376 468	1 376 468	–
Прочее кредитование юридических лиц	1 786 592	–	–	1 786 592	1 786 592	–
Жилищное кредитование физических лиц	29 481	–	–	29 481	29 481	–
Потребительское кредитование физических лиц	980 726	–	–	980 726	980 726	–
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 627	–	–	1 627	1 627	–
Автокредитование физических лиц	129 238	–	–	129 238	129 238	–
Прочее кредитование физических лиц	654	–	–	654	654	–
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 901	–	–	6 901	6 901	–
Инвестиционные финансовые активы						
Еврооблигации Российской Федерации	3 171 422	3 146 894	–	–	3 146 894	(24 528)
Российские муниципальные облигации	613 121	594 816	–	–	594 816	(18 305)
Корпоративные облигации	3 435 555	3 292 900	–	–	3 292 900	(142 655)
Иностраннные корпоративные облигации	16 200 452	15 977 541	–	–	15 977 541	(222 911)
Прочие финансовые активы	2 189	–	–	2 189	2 189	–
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						
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	960 988	–	960 988	–	960 988	–
Средства клиентов						
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	24 068 830	–	–	24 068 830	24 068 830	–
Текущие/расчетные счета	10 703 777	–	–	10 703 777	10 703 777	–
Срочные депозиты	13 320 007	–	–	13 320 007	13 320 007	–
Прочие привлеченные средства	45 046	–	–	45 046	45 046	–
Физические лица	11 316 899	–	–	11 316 899	11 316 899	–
Текущие счета/счета до востребования	1 085 748	–	–	1 085 748	1 085 748	–
Срочные вклады	10 231 151	–	–	10 231 151	10 231 151	–
Прочие средства клиентов	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	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	39 117 457	–	996 574	38 120 883	39 117 457	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						(408 399)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 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						
<i>Наличные средства</i>	178 461	178 461	–	–	178 461	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	1 331 986	–	1 331 986	–	1 331 986	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	82 500	–	82 500	–	82 500	–
<i>Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах</i>	176 505	–	176 505	–	176 505	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	325 631	–	325 631	–	325 631	–
Средства в банках						
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	3 749 974	–	3 749 974	–	3 749 974	–
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 000 414	–	1 000 414	–	1 000 414	–
<i>Прочие требования</i>	163 638	–	163 638	–	163 638	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	2 631 709	–	–	2 631 709	2 631 709	–
<i>Прочее кредитование юридических лиц</i>	124	–	–	124	124	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	295 498	–	–	295 498	295 498	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	4 185	–	–	4 185	4 185	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	310	–	–	310	310	–
<i>Автокредитование физических лиц</i>	181	–	–	181	181	–
<i>Прочее кредитование физических лиц</i>	661 230	–	–	661 230	661 230	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	24	–	–	24	24	–
Инвестиционные финансовые активы						

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	1 517 305	1 550 753	–	–	1 550 753	33 448
<i>Облигации Банка России</i>	4 263 882	4 200 840	–	–	4 200 840	(63 042)
<i>Иностранные корпоративные облигации</i>	11 455 300	11 528 230	–	–	11 528 230	72 930
Прочие финансовые активы	4 758	–	–	4 758	4 758	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	27 843 615	17 458 284	6 830 648	3 598 019	27 886 951	43 336
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства банков						
<i>Корреспондентские счета</i>	749	–	749	–	749	–
<i>Прочие привлеченные средства кредитных организаций</i>	1 144 351	–	1 144 351	–	1 144 351	–
Средства клиентов						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	20 542 835	–	–	20 542 835	20 542 835	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	4 951 046	–	–	4 951 046	4 951 046	–
<i>Срочные депозиты</i>	15 591 789	–	–	15 591 789	15 591 789	–
<i>Физические лица</i>	8 804 986	–	–	8 804 986	8 804 986	–
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	951 841	–	–	951 841	951 841	–
<i>Срочные вклады</i>	7 853 145	–	–	7 853 145	7 853 145	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	749	–	749	–	749	–
Прочие заемные средства	2 177 288	–	–	2 177 288	2 177 288	–
Прочие финансовые обязательства	37 021	–	–	37 021	37 021	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	32 707 979	–	1 145 849	31 562 130	32 707 979	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						43 336

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.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	124 367	14 866	350 150
Итого активы	124 367	14 866	350 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14 678 320	467 550	3 052 687
Субординированные депозиты	2 177 288	–	–
Итого обязательства	16 855 608	467 550	3 052 687
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Гарантии выпущенные	–	–	125 107
Неиспользованные кредитные линии	–	–	49 351
Обязательства по аккредитивам	–	–	4 289
Итого условные обязательства	–	–	178 747

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года представлены следующим образом.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	2	1 613	50 796
Комиссионные вознаграждения	15 844	78	66 826
Прочие доходы	8 119 669	252 449	2 238 999
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	8 135 515	254 140	2 356 621
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	885 484	77 550	214 835

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные вознаграждения	19 125	165	41 988
Прочие расходы	10 643 560	329 460	2 848 568
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	11 548 169	407 175	3 105 391

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года представлены следующим образом.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	–	664	50 871
Комиссионные вознаграждения	8 293	27	55 098
Прочие доходы	5 586 748	74 649	1 581 388
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	5 595 041	75 340	1 687 357
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	512 767	3 140	150 456
Комиссионные вознаграждения	6 273	8	61 627
Прочие расходы	5 383 895	73 264	1 369 394
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	5 902 935	76 412	1 581 477

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 836	14 977
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	17 836	14 977

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 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;
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

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

- *Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года)* 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 примечаниях 3 и 4;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»)* (с 1 января 2018 года). 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. Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, раскрыта в примечаниях 3 и 4.

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.