

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2 квартал 2018 года**

г. Санкт-Петербург
2018 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	6
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
3.3. Ссудная задолженность	7
3.4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
3.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
3.7. Прочие активы.....	15
3.8. Средства кредитных организаций	17
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
3.10. Выпущенные долговые обязательства.....	18
3.11. Прочие обязательства.....	19
3.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	20
3.13. Резервный фонд	21
3.14. Внебалансовые обязательства	21
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	21
4.1. Процентные доходы и расходы	21
4.2. Операции с ценными бумагами	22
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	22
4.4. Комиссионные доходы и расходы	23
4.5. Прочие операционные доходы	23
4.6. Операционные расходы.....	24
4.7. Изменение резервов	25
4.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	25
4.9. Информация о выбытии объектов основных средств.....	26
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808	26
5.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	26
5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	26
5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов;.....	27
5.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.....	27
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	27
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814	28
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	29

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	29
8.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	32
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	40
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	41
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	41
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	41
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	46
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.07.2018г.....	47
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.....	47
Таблица П-3.1 Отчет об открытых валютных позициях на 01.07.2018г.....	48
Таблица П-3.2 Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2018г.....	49

I. Существенная информация о кредитной организации

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

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

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

Место нахождения дополнительных офисов:

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

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

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

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

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.07.2018 года:

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

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

Совет директоров Банка на 01.07.2018 года:

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

Совет директоров Банка на 01.01.2018 года:

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

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

Правление Банка на 01.07.2018:

- Марихина Вера Вадимовна, председатель правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, заместитель председателя правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, заместитель председателя правления Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.07.2018г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

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

- ПАО Банк "ФК Открытие".
2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:
- АО "Международный банк Санкт-Петербурга".

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

22 февраля 2018 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Данная отчетность представлена за 2 квартал 2018 года. Информация приводится за период с 1 января по 30 июня (включительно) 2018 года или на дату 01.07.2018г.

Бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сопроводительная информация к формам отчетности

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	2 квартал 2018	2017
Наличные средства	195 237	178 461
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	2 590 989	1 657 617
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(145 774)	(126 895)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(239 273)	(198 736)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	81 505	80 472
• Российской Федерации	81 505	80 472
• в других странах	0	0
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам в банках	(1)	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 183	2 028
Средства для осуществления клиринга	25 258	176 505
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 510 124	1 769 452

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

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

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

3.3. Ссудная задолженность

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

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

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

ст.6 ф.0409806	2 квартал 2018	Доля в %	2017	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 7,4% до 7,6%)	0	0.00	2 056 474	21.50
Облигации АО "Газпромбанк" (ставка купона 8%)	20 772	0.17	20 405	0.21
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,0% до 9,25%)	200 241	1.62	199 464	2.08
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 7,9% до 12,05%)	1 439 593	11.66	1 432 352	14.98
Облигации АО "Всероссийский банк развития регионов" (ставка купона 8,5%)	411 194	3.33	414 082	4.33
Облигации АО "Минерально-химическая компания «ЕвроХим»" (ставка купона 8,75%)	215 217	1.74	216 286	2.26
Облигации ПАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (ставка купона 7,75%)	1 030 404	8.34	1 030 012	10.77
Облигации Банка России (ставка купона 7,25%)	7 567 735	61.29	3 031 500	31.70
Облигации Министерства финансов Московской области (ставка купона 8,75%)	618 369	5.01	622 890	6.51
Облигации АО "ДОМ.РФ" (ставка купона 9,35%)	27 379	0.22	27 370	0.29
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%)	817 298	6.62	513 304	5.37
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 348 202	100	9 564 139	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

Во 2 квартале 2018 года Банк не совершал переклассификацию ценных бумаг.

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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в

качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

3.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

ст.7 ф.0409806	2 квартал 2018	Доля в %	2017	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	2 901 618	13,11	1 517 304	8,80
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	2 290 966		950 651	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	124 440		115 257	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	128 081		118 028	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 259 835		0	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	778 610		717 366	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	610 652		566 653	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	610 652		566 653	
Ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	4 418 159	19,97	4 263 882	24,74
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7.2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	0		4 263 882	
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZZ646) ставка купона 7.2500%, дата погашения 15.08.2018г.</i>	403 460		0	
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZZ950) ставка купона 7.2500%, дата погашения 12.09.2018г.</i>	4 014 699		0	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	14 806 220	66,92	11 455 302	66,46
• <i>Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:</i>	1 165 172	5,27	1 083 155	6,28
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах</i>	361 052		337 313	

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

США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7.250%, дата погашения 05.11.2019г.				
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6.125%, дата погашения 09.11.2020г.	532 731		494 636	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6.656%, дата погашения 07.06.2022г.	173 186		160 762	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4.563%, дата погашения 24.04.2023г.	98 203		90 444	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	2 143 568	9,69	1 997 428	11,59
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4.422%, дата погашения 13.12.2022г.	62 058		56 875	
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6.604%, дата погашения 03.02.2021г.	1 224 955		1 138 463	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9.250%, дата погашения 23.04.2019г.	588 044		554 107	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5.999%, дата погашения 23.01.2021г.	67 837		62 872	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4.950%, дата погашения 19.07.2022г.	200 674		185 111	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 756 436	16,98	2 466 451	14,31
○ VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6.551%, дата погашения 13.10.2020г.	1 106 014		0	
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4.032%, дата погашения 21.02.2023г.	577 294		552 599	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5.942%, дата погашения 21.11.2023г.	371 530		339 642	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5.180%, дата погашения 28.06.2019г.	186 172		172 419	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5.717%, дата погашения 16.06.2021г.	531 709		492 405	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6.125%, дата погашения 07.02.2022г.	347 381		322 112	
○ GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5.950%, дата	203 625		188 436	

погашения 19.07.2021г.				
○ GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4.960%, дата погашения 05.09.2019г.	432 711		398 838	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 730 294	16,86	3 191 830	18,52
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	276 306		255 912	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	464185		430 085	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)	464 185		506 625	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)	907 604		587 740	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)	399 714		370 602	
○ Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)	1 064 493		979 514	
○ Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)	66 116		61 352	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 278 766	5,78	176 658	1,02
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5.000%, дата погашения 30.05.2023г.	192 159		176 658	
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8.625%, дата погашения 22.06.2020г.	1 086 607		0	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 311 813	10,44	2 153 478	12,49
○ Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4.199%, дата погашения 06.03.2022г.	378 308		346 825	
○ Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7.250%, дата погашения 02.02.2020г.	677 900		632 908	
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	1 255 605		1 173 745	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	420 171	1,90	386 302	2,24
○ EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)	420 171		386 302	

Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	22 125 997	100,00	17 236 488	100,00
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	22 125 997		17 236 488	

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

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

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

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2 квартал 2018		2017	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	124 440	123 251	115 257	116 055.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	128 081	127 721	118 028	118 326.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	610 652	650 734	566 653	615 086.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	778 610	734 057	717 366	712 832.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 259 835	1 268 621	0	0.00
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	588 044	586 967	554 107	557 224.00
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	67 837	67 059	62 872	63 511.00
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	200 674	194 119	185 111	185 069.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	361 052	360 612	337 313	339 837.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	532 731	528 334	494 636	498 955.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	173 186	170 350	160 762	163 470.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	98 203	95 819	90 444	90 685.00
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	378 308	372 860	346 825	354 079.00

Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	677 900	673 372	632 908	633 433.00
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	62 058	62 357	56 875	59 595.00
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 224 955	1 211 874	1 138 463	1 152 313.00
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 106 014	1 092 542	0	0.00
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	577 294	660 037	552 599	538 159.00
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	371 530	399 547	339 642	387 720.00
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	186 172	185 628	172 419	173 265.00
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	531 709	520 745	492 405	497 501.00
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	347 381	335 681	322 112	321 766.00
EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	420 171	413 735	386 302	385 010.00
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	432 711	433 887	398 838	403 725.00
Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS0918297382)	66 116	64 231	61 352	61 346.00
GTLK Europe DAC (ISIN XS1449458915)	203 625	194 198	188 436	187 775.00
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	276 306	270 040	255 912	263 469.00
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	464 185	457 108	430 085	433 413.00
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	551 876	526 412	506 625	509 835.00
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 255 605	1 232 127	1 173 745	1 177 067.00
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	907 604	886 778	587 740	594 143.00
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	399 714	379 012	370 602	370 670.00
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 064 493	1 008 637	979 514	994 203.00
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	192 159	185 185	176 658	180 840.00
MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	1 086 607	1 070 933	0	0.00
Облигации Банка России (ISIN RU000A0ZYDL2)	0	0	4 263 882	4 264 722
Облигации Банка России в рублях	403 460	403 456	0	0.00

(ISIN RU000A0ZZ646)				
Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZZ950)	4 014 699	4 014 600	0	0.00
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	22 125 997	21 962 626	17 236 488	17 304 471

По состоянию на отчетную дату следующие ценные бумаги, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

Наименование эмитента	Балансовая стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	124 440
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	128 081
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	778 610
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 259 835
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	114 285
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	697 663
Итого:	3 102 914

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

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Сооружение	Авто-транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на начало года	27 990	21 235	2 157	823	3 775	-
Поступление	2 867	2 867	-	-	-	-
Выбытие	162	162	-	-	-	-
Балансовая стоимость ОС на 01.04.2018	30 695	23 940	2 157	823	3 775	-
Накопленная амортизация	(16 734)	(15 284)	(565)	(182)	(703)	-
Остаток на конец года за вычетом амортизации	13 961	8 656	1 592	641	3 072	-
Нематериальные активы	18 492	-	-	-	-	18 492
Накопленная амортизация	(3 298)	-	-	-	-	(3 298)
Запасы	217	-	-	-	-	217
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 200	-	-	-	-	10 200
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	39 572	8 656	1 592	641	3 072	25 611

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

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

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

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

Ограничение прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств на 01.07.2018г. отсутствуют.

В 2 квартале 2018 и 2017 годах переоценка не производилась.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.07.2018 года отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.07.2018 года составили 2 328 тыс. руб.

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

3.7. Прочие активы

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

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	16242	14782	1459	1	185	3715	12527
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	298	298	0	0	0	0	298
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	449	426	23	0	0	0	449
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. Счетам	0	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2841	1405	1436	0	0	593	2248
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	12017	12016	0	1	0	2542	9475
Требования Банка по прочим операциям	637	637	0	0	185	580	57
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	21896	8841	13055	0	16995	18050	3846
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	21251	8196	13055	0	16995	18050	3201
Расходы будущих периодов	645	645	0	0	0	0	645
ИТОГО	38138	23623	14514	1	17180	21765	16373

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

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	12 610	10 909	1 701	0	223	2 532	10 078
Незавершенные расчеты	177	68	109	0	0	0	177
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	414	414	0	0	0	0	414
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	2 956	2 912	44	0	0	0	2 956
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. Счетам	2	0	2	0	0	0	2
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 702	156	1 546	0	52	499	1 203
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	6 736	6 736	0	0	0	1 467	5 269
Требования Банка по прочим операциям	623	623	0	0	171	566	57
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	24 662	12 679	11 983	0	19 426	20 025	4 637
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	23 712	11 729	11 983	0	19 426	20 025	3 687
Расходы будущих периодов	950	950	0	0	0	0	950
ИТОГО	37 272	23 588	13 684	0	19 649	22 557	14 715

3.8. Средства кредитных организаций

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

ст. 15 ф.0409806	2 квартал 2018	2017
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	753	749
• <i>резидентов Российской Федерации</i>	753	749
• <i>банков-нерезидентов</i>	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	2 880 312	1 143 787
Итого средств кредитных организаций	2 881 065	1 144 536

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

ст.16 ф.0409806	2 квартал 2018		2017	
	Сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	23 678 507	66.14	22 345 048	71.67
• <i>Средства на расчетных счетах негосударственных организаций</i>	8 093 133	22.61	4 841 128	15.53
• <i>Срочные депозиты юридических лиц – резидентов</i>	11 557 801	32.28	13 671 255	43.85
• <i>Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов</i>	1 655 377	4.62	1 655 377	5.31
• <i>Субординированные займы</i>	2 372 196	6.63	2 177 288	6.98
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	11 907 005	33.27	8 791 819	28.20
• <i>Средства на текущих счетах (вклады до востребования)</i>	2 426 099	6.78	951 755	3.05
• <i>Средства индивидуальных предпринимателей</i>	81 533	0.23	69 259	0.22
• <i>Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов</i>	9 389 387	26.23	7 761 639	24.90
• <i>Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов</i>	9 986	0.03	9 166	0.03
Расчеты по аккредитивам	43 040	0.12	39 537	0.13
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	19	0	1 122	0.00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	169 987	0.47	0	0
Итого:	35 798 558	100.00	31 177 526	100

3.10. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного периода Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал во 2 квартале 2018 года и 2017 году иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных банком собственных векселях на 01.07.2018 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 2%)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	31 654
Вексель (безпроцентный)	Руб.	25.05.2018 / по предъявлении	6 136
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			37 790

Информация о выпущенных Банком собственных векселях (ст.18 ф.0409806) на 01.01.2018 года:

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

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

По состоянию на 01.07.2018 Банк выпустил векселей на сумму 37 790 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 173 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имеет неисполненных обязательств.

3.11. Прочие обязательства

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

	2 квартал 2018				2017			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	471 702	287 939	180 514	3 249	350 047	174 593	136 397	39 057
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	143 616	83 707	59 857	52	82 426	47 033	35 332	61
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	326 810	203 494	120 138	3 178	265 157	125 345	101 065	38 747
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	87	0	68	19	564	564	0	0
Обязательства по прочим операциям	688	688	0	0	1 900	1 651	0	249
Суммы до выяснения	22	22	0	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	306	28	278	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	173	0	173	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	14 301	14 301	0	0	24 094	24 083	0	11
Расчеты с бюджетом по налогам	1 731	1 731	0	0	1 691	1 691	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 068	9 068	0	0	8 226	8 226	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 732	2 732	0	0	2 477	2 477	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	700	700	0	0	11 631	11 620	0	11
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	1	1	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	70	70	0	0	68	68	0	0
ИТОГО	486 003	302 240	180 514	3 249	374 141	198 676	136 397	39 068

3.12. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2018г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.07.2018г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.07.2018г. составляет 764 000 тыс. руб.

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

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

3.13. Резервный фонд

По состоянию на 01.07.2018г. резервный фонд составил 99 983 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 56 287 тыс. руб.), ст. 27 формы 0409806.

3.14. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке) на сумму 3 188 207 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 2 767 482 тыс.руб.) и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

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

По итогам 2 квартала 2018 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 58 024 тыс.руб.

4.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	158 317	256 001
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	33 214	23 870
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	53	20 759
Денежным средствам на счетах в кредитных организациях	95	120
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	333 315	272 103
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	440 779	158 575
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	53 104	77 832
Депозиты в Банке России	105 029	5 465
Итого процентных доходов	1 123 906	814 725
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(308 792)	(292 893)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(181 187)	(182 697)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(41 893)	(40 918)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(11 273)	(9 173)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(352)	(497)
Срочные вклады физических лиц	(188 611)	(83 805)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(40 403)	(21 976)
Итого процентных расходов	(772 511)	(631 959)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	351 395	182 766

4.2. Операции с ценными бумагами

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

Статья 8 ф. 0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	56 381	21 069
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	630	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	0	11
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(197)	(837)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(285)	0
Итого сальдо	56 529	20 243

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

Статья 9 ф. 0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	0	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(139)	(140)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(4 709)	(7 066)
Итого сальдо	(4 848)	(7 206)

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

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

	2 квартал 2018	2 квартал 2017	Изменение
Сумма курсовых разниц	48 985	251 874	-202 889

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	5 720	1 993
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	418 663	3 665 202
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(905)	(534)

Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(459 898)	(3 669 525)
Итого статья 10 ф. 0409807	(36 420)	(2 864)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	16 038 402	12 413 545
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(15 952 997)	(12 158 807)
Итого статья 11 ф. 0409807	85 405	254 738
Итого	48 985	251 874

4.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	5 592	5 726
Комиссия по расчетным операциям	6 904	9 324
Комиссия по кассовым операциям	3 975	4 414
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 544	870
Комиссия по операциям с валютными ценностями	6 627	3 050
Комиссия по выданным гарантиям	1 370	1 130
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	15 261	5 752
Прочие	165	149
Итого комиссионных доходов	41 438	30 415
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 164)	(6 768)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(361)	(1 124)
Комиссия за инкассацию	(1 714)	(1 968)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(3 570)	(4 717)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(48)	(23)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(6 306)	(3 727)
Итого комиссионных расходов	(14 163)	(18 327)
Чистый комиссионный доход (расход)	27 275	12 088

4.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Аренда сейфов, хранение ценностей	540	285
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	15	174
Доверительное управление имуществом	25	11

Выбытие (реализация) основных средств	0	720
Прочие доходы (чековые книжки, вскрытие ИБС, досрочное расторжение депозитов, доходы прошлых лет)	2 604	2 804
Итого прочих операционных доходов	3 184	3 994

4.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Расходы на персонал	(46 849)	(39 809)
Амортизация основных средств	(4 094)	(1 784)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(1 245)	(1 210)
Страхование	(15 253)	(6 247)
Охрана	(1 039)	(1 017)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 950)	(1 744)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(4 484)	(5 274)
Расходы от списания стоимости запасов	(1 078)	(2 538)
Аудит	(480)	(410)
Арендная плата	(10 079)	(9 054)
Реклама	(0)	(226)
Другие организационные и управленческие расходы	(2 054)	(1 384)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(13 302)	(11 449)
Командировочные и представительские расходы	(19)	(48)
Штрафы, судебные издержки	(11)	(30)
Прочие расходы	(11)	(389)
Итого операционных расходов	(101 948)	(82 613)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2 квартал 2018 и 2 квартал 2017 года:

	2 квартал 2018	2 квартал 2017
Расходы на оплату труда	(46 849)	(39 703)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(13 302)	(11 449)
Другие расходы на содержание персонала	0	(106)
Итого	(60 151)	(51 258)

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

Во 2 квартале 2018 у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

4.7. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2017 года	748 639	20 951	1 607	9 680	780 877
Начислено	559 046	16 938	230 839	33 017	839 840
Восстановлено	372 241	17 376	230 340	37 908	657 865
Списано за счет резерва	0	774	77	0	851
На 30 июня 2018 года	935 444	19 739	2 029	4 789	962 001
Изменение в отчете о финансовых результатах	-186 805	438	-499	4 891	-181 975
Изменение в балансе	-186 805	1 212	-422	4 891	-181 124

Во 2 квартале 2018 года было списано за счет резерва:

- суммы непополненных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 17 тыс.руб.
- суммы непополненных доходов: по пени - 774 тыс.руб. и по госпошлине - 60 тыс.руб. в связи с завершением судебного производства.

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

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

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	2 квартал 2018	2 квартал 2017
НДС	(3 137)	(4 368)
Налог на имущество	(51)	(35)
Транспортный налог	(7)	(13)
Штрафы, пени по налогам в бюджет	(3)	0
Текущий налог на прибыль	(115 993)	(288 925)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	19 545	54 220
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(99 646)	(239 121)

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

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

4.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получил во 2 квартале 2018 и 2 квартале 2017 годов доходов от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний во 2 квартале 2018 и во 2 квартале 2017 годах не производилось.

Во 2 квартале 2018 года не было случаев:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Н1.1 – 13,82% при нормативном значении 4,5%;
- Н1.2 – 13,82% при нормативном значении 6,0%;
- Н1.0 – 20,53% при нормативном значении 8,0%;

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в п. 4.5 «Изменение резервов».

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

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

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

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

Обязательные нормативы в течение 2 квартала 2018 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.07.2018 года составило 13,8% (на 01.01.2018 года - 12,2%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 01.07.2018 года составило 13,8% (на 01.01.2018 года - 12,2%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) на 01.07.2018 года составило 20,5% (на 01.01.2018 года - 21,4%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.07.2018 года составило 124,7% (на 01.01.2018 года - 160,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.07.2018 года составило 164,3% (на 01.01.2018 года - 178,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.07.2018 года составило 11,3% (на 01.01.2018 года - 12,4%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.07.2018 года составило 21,7% (на 01.01.2018 года - 20,6%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.07.2018 года составило 303,5% (на 01.01.2018 года - 246,3%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.07.2018 года составило 2,9% (на 01.01.2018 года – 1,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.07.2018 составило 0,2% (на 01.01.2018 года – 0,2%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.07.2018 года составили 0% (на 01.01.2018 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на 01.07.2018 года составило 10,7% (на 01.01.2018 года - 8,8%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.07.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 35,8% за счет увеличения обязательств «до востребования».
- Норматив текущей ликвидности банка (Н3) уменьшился на 14,1% за счет увеличения обязательств «до востребования» и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 57,2%. Причиной стало увеличение величины крупных кредитов.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

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

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 года составил 10,8% (по состоянию на 01.01.2018 года – 10,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2018г. (37 419 681 тыс.руб.) и составила 41 176 884 тыс.руб. на 01.07.2018г.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.07.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,4%, что является несущественным.

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

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

Банк получил приток денежных средства от операционной деятельности за счет положительной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 81 495 тыс. руб. **(ст.1.1)**.

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет положительной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и выдачей собственных векселей банка, уменьшения остатков по сделкам обратного РЕПО и оттоком за счет выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка России и гашением всего в сумме 6 580 201 тыс. руб. **(ст.1.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (покупка и продажа ценных бумаг, переклассификации в/из категории "удерживаемые до погашения") суммарный отток, связанный с этими операциями составил 12 829 213 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" составил 7 023 255 тыс. руб. **(ст.2.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории

"удерживаемые до погашения" (покупка ценных бумаг, гашение купона, переклассификации в/из категории "имеющиеся в наличии для продажи"). Суммарный отток по ценным бумагам «до погашения» составил 17 897 139 тыс. руб. (ст.2.3).

Приток денежных средств от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" составила 14 927 890 тыс.руб. (ст.2.4).

Приобретение основных средств и НМА- отток в сумме 15 386 тыс. руб. (ст.2.5).

Во 2 квартале 2018 года были выплачены дивиденды акционерам банка. Отток составил 300 032 тыс. руб. (ст.3.4).

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дал приток в размере 3 169 595 тыс. руб. (ст.4).

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

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

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

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

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

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

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

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

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

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

8. Информация о принимаемых Банком рисках

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

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

правового риска), регуляторного риска и риска потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правление обеспечивает условия для выполнения стратегии управления рисками и

капиталом Банка и организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

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

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

Система минимизации принимаемых Банком рисков включает в себя следующие процедуры:

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

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

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих

субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка.

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

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

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

- кредиты овернайт и внутрисуточные кредиты;
- ломбардные кредиты.

Во 2 квартале 2018 года Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России.

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

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

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

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

8.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, представляющему собой возможность (вероятность)

возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

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

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

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения. Величина залогового дисконта зависит как от типа обеспечения, так и от других факторов, влияющих на возможность без потерь и в минимальные сроки обеспечить возвратность кредита, а также покрыть другие обязательства Заемщика перед Банком.

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

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

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

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения		
	I	II	III
Залог недвижимого имущества	0	4 043 991	550 261
Залог движимого имущества	0	7 567	9 735
Залог долей в уставном капитале	0	0	0
Залог собственных векселей Банка	0	0	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	0	5 289 234
Залог имущественных прав	0	0	321 320
Залог прав требований	0	0	268 225
ИТОГО:	0	4 051 558	6 438 775

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

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	
	I	II
Залог недвижимого имущества	0	3 603 696
Залог движимого имущества	0	7 129
Залог долей в уставном капитале	0	0
Залог собственных векселей Банка	0	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	
Залог имущественных прав	0	
Залог прав требований	0	
ИТОГО:	0	3 610 825

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

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

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

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

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются в соответствии со

стандартизированным подходом.

Кредитный риск Банка на 01.07.2018 и на 01.01.2018 сконцентрирован в Российской Федерации. Размещения нерезидентам, несущие кредитный риск, представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации. По оценке руководства Банка, указанная географическая концентрация не оказывает существенного негативного влияния на деятельность Банка.

Риск инвестиций в финансовые инструменты

Банк не осуществляет операций с финансовыми инструментами помимо облигаций и еврооблигаций. В рамках консервативной стратегии инвестирования в ценные бумаги Банк воздерживается от инвестиций в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

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

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

Банк реализует консервативную политику управления кредитным риском по вложениям в долговые ценные бумаги. На 01.07.2018 весь объем вложений в долговые ценные бумаги, за исключением вложений в облигации Банка России (не имеющих международных кредитных рейтингов), был представлен вложениями в ценные бумаги эмитентов с международным кредитным рейтингом на уровне не ниже «BB» по рейтинговой шкале агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings и не ниже «Ba2» по рейтинговой шкале агентства Moody's.

Требования по финансовым активам (группе финансовых активов), подверженным кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге) обладающие максимальным объемом – требования к Банку России в совокупном объеме 14 691 836 тыс. руб. (с учетом средств на корреспондентском счете в объеме 2 205 942 тыс. руб.), к Минфину РФ – 2 901 618 тыс. руб., к АО "НКО НКЦ" – 2 369 754 тыс. руб.

На отчетную дату все финансовые инструменты относятся к I категории качества в соответствии с актами Банка России, регулирующими резервирование.

Просроченная, но не обесцененная задолженность по финансовым инструментам отсутствует. Обесцененные финансовые инструменты на отчетную дату отсутствуют.

Кредитный риск контрагента

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

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках мер по управлению кредитным риском по операциям на финансовых рынках. При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

На отчетную дату полученный Банком залог по операциям обратного РЕПО был представлен ценными бумагами совокупным объемом 2 767 482 тыс. руб., залог по операциям прямого РЕПО - денежными средствами на сумму 2 369 754 тыс. руб.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Наименование показателя	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5 203 810	5 144 946
• процентный риск	416 305	399 881
• фондовый риск	0	0
• валютный риск	0	11 715
• товарный риск	0	0

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

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

Для расчета стоимостной меры рыночного риска при установлении лимитов на операции с финансовыми инструментами в Банке используются внутренние методики, основанные VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

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

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

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Совокупный торговый портфель ценных бумаг	12 348 202	9 564 140
VaR торгового портфеля ценных бумаг	72 626	118 626

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, на основании сценария изменений в купонных ставках на следующий календарный год, при

условии, что другие переменные остались бы неизменными.

	Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	-159 331
• облигации корпоративных эмитентов	-138 863
• облигации субъектов РФ	-20 468
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	159 331
• облигации корпоративных эмитентов	138 863
• облигации субъектов РФ	20 468

Валютный риск

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

- своевременное выявление операционного риска, в том числе через процедуры самооценки операционного риска подразделениями, а также процедуры внутреннего контроля и аудита;
- обучение и регулярное повышение квалификации персонала;
- анализ информации о случаях реализации операционного риска внутри Банка и во внешней среде (в других организациях) в целях совершенствования процессов и недопущения реализации аналогичных событий.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о сроках погашения приобретенных ценных бумаг раскрыта в пунктах 3.4 и 3.5 настоящей Пояснительной информации. Информация о сроках погашения выпущенных долговых обязательства раскрыта в пункте 3.10 настоящей Пояснительной информации.

9. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

	Минимально требуемое значение	01.07.2018	01.01.2018
Норматив Н1.0	8,00%	20,53%	21,4%
Норматив Н1.1	4,50%	13,82%	12,2%
Норматив Н1.2	6,00%	13,82%	12,2%

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

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.07.2018	01.01.2018		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 459 495	3 886 416	573 079	x
• Базовый капитал	4 459 495	3 886 416	573 079	x
• Добавочный капитал	0	0	0	x
Дополнительный капитал	2 163 371	2 941 252	-777 881	x
Итого капитал:	6 622 866	6 827 668	-204 802	-3,00

Источники дополнительного капитала:

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

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

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

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

На годовом общем собрании акционеров банка было принято решение выплатить дивиденды за 2017 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», которая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год составила 873 921 694,10 рублей (Восемьсот семьдесят три миллиона девятьсот двадцать одна тысяча шестьсот девяносто четыре рубля 10 копеек), в следующем порядке:

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

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

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

Банк во 2 квартале 2018 года не совершал и не планирует в ближайшее время сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

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

Банк во 2 квартале 2018 года не размещал публично ценные бумаги.

12. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	195 253	15 442	387 331
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(25 308)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	195 253	15 430	362 023
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	21 236 956	511 711	4 898 018
• Срочные депозиты (вклады)	13 348 982	506 543	3 808 649
• Субординированные займы	2 372 196	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении на 01 июля 2018 года по операциям со связанными сторонами.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	195 253	14 647	387 171
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	416 000	55 392	655 337
• <i>1 категория качества</i>	0	0	0

• 2 категория качества	0	40 392	617 256
• 3 категория качества	416 000	15 000	38 081
Вид обеспечения:	х	х	х
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	416 000	15 000	0

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	133 941
Неиспользованные кредитные линии	0	55	50 484

Операции со связанными сторонами, осуществленные во 2 квартале 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	257 840	227	131
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	3 689 771	0	23 500
Объем открытых аккредитивов	0	0	2 459
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	124 367	14 866	350 150
• Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	(17 075)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	124 367	14 866	333 075
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0

Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	4 289
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	4 289
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	18 014 684	467 272	3 998 696
• Срочные депозиты (вклады)	14 442 595	464 531	3 034 153
• Субординированные займы	2 177 288	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	124 367	14 866	350 150
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	415 000	55 392	617 256
• 1 категория качества	x	0	0
• 2 категория качества	0	40 392	617 256
• 3 категория качества	415 000	15 000	0
Вид обеспечения:	x	x	x
• залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	415 000	15 000	0

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

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

Во 2 квартале 2018 и 2017 годах не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

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

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

Председатель правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.



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

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
			в 2 кв. 2018г.	в 2017г.	за 30.06.18г.	за 31.12.17г.	за 30.06.18г.	за 31.12.17г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
						Сумма	Сумма			
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	1 567 574	3 351 051	4 021 923	4 344 394	527 731	438 467	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	1 488 320	2 814 057	3 027 213	3 401 864	389 433	299 639	75%	78%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	13 000	31 000	71 000	78 112	0	7 908	2%	2%
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	1 600	50 299	19 799	19 799	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	635 721	932 555	224 737	216 017	0	0	7%	6%
2.4	строительство	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	3 000	502 659	280 410	556 952	80 000	7 000	9%	16%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	501 857	726 136	303 653	254 637	0	0	10%	7%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	75 900	300 369	1 365 897	1 460 635	0	0	45%	43%
2.7	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	257 242	271 039	761 717	815 712	309 433	284 731	25%	24%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	438 842	1 110 279	2 545 457	2 743 803	335 912	14 908	84%	81%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл., Брянская обл.	79 254	536 994	994 710	942 530	138 298	138 828	25%	22%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2017г. 10.09%
за 30.06.2018г. 13.12%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.07.2018г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	235 893	47 717	138 326	49 850	0	0	13 087	3 745	3 745	1 249	2 496	0	0
1.1	со сроком более 1 года	172 859	31 000	92 009	49 850	0	0	11 971	3 206	3 206	710	2 496	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	43 038	43 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	165 538	155 137	10 401	0	0	0	563	563	563	563	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 583	1 583	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	444 469	245 892	148 727	49 850	0	0	13 650	4 308	4 308	1 812	2 496	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	174 442	32 583	92 009	49 850	0	0	11 971	3 206	3 206	710	2 496	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	32 112	0	32 112	0	0	0	482	482	482	482	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	32 112	0	32 112	0	0	0	482	482	482	482	0	0	0

Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.

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

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию на 01.07.2018г.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты всего	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)				
	Балансовая "spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам					Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)							
Номер п/п	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	ЮАНЬ	10.18					10.1800			10.1800	9.47511	96.4566	0.0000	0.0015	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
2	ИЕНА	89.12					89.1200			89.1200	0.566983	50.5295	0.0000	0.0008	10.0		
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	23.32					23.3200			23.3200	82.3491	1920.3810	0.0000	0.0290	10.0		
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4	ДОЛЛАР США	-23690.65		18200.0		3572.8	-23690.6500	21772.8		-1917.8500	62.7565	0.0000	-120357.5535	1.8173	10.0		
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
5	ЕВРО	-28163.74		28000.0			-28163.7400	28000.0		-163.7400	72.9921	0.0000	-11951.7265	0.1805	10.0		
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											2067.3671	-132309.2800	x	x	x	
Собственные средства (капитал)												130241.9129	0.0	1.9665	10.0	0	
составляют:												132309.28	-132309.28	1.9978	20.0	0	
												тыс. руб.		тыс. руб.			
01.07.2018 г.												Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					
6622866												Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию на 01.01.2018г.

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышены лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		
	Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (Банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам	по балансовой позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	всего	в том числе по процентам			Длинным (со знаком +)	Коротким (со знаком -)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	ЮАНЬ	10.15					10.1500			10.1500	8.84497	89.7764	0.0000	0.0013	10.0			
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
2	ИЕНА	30.08					30.0800			30.0800	0.511479	15.3853	0.0000	0.0002	10.0			
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	39.06					39.0600			39.0600	77.6739	3033.9425	0.0000	0.0447	10.0			
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4	ДОЛЛАР США	-59221.8	7300.0	45600.0		3866.93	-51921.8000	56766.93		4845.1300	57.6002	279080.4570	0.0000	4.1083	10.0			
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
5	ЕВРО	-3373.14	3300.0				-73.1400	3300.0		3226.8600	68.8668	222223.5222	0.0000	3.2713	10.0			
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																	
											504443.0834	0.0	x	x				
Собственные средства (капитал) 01.01.2018 г.											0.0	-504443.0834	7.4259	10.0	10.0	0	0	0
составляют:											6793035	тыс. руб.	Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.	20.0	20.0	0	0	0