

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 3 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.....	15
3.7. Прочие активы.....	16
3.8. Средства кредитных организаций.....	18
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
3.10. Выпущенные долговые обязательства.....	19
3.11. Прочие обязательства.....	20
3.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	21
3.13. Резервный фонд.....	22
3.14. Внебалансовые обязательства.....	22
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807.....	22
4.1. Процентные доходы и расходы.....	22
4.2. Операции с ценными бумагами.....	23
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков....	24
4.4. Комиссионные доходы и расходы.....	24
4.5. Прочие операционные доходы.....	25
4.6. Операционные расходы.....	25
4.7. Изменение резервов.....	26
4.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	27
4.9. Информация о выбытии объектов основных средств.....	27
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808.....	28
5.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	28
5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	28
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;.....	28
5.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.....	28
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813.....	28
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814	30
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	31
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	31
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ.....	33
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ	

БУМАГИ	33
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	33
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	37
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.10.2018г.....	38
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.....	38

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 01.10.2018 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 01.10.2018 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 01.10.2018:

- 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 01.10.2018г. 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 "Сбербанк России";
- Банке ВТБ (ПАО);
- 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 3 квартал 2018 года. Информация приводится за период с 1 января по 30 сентября (включительно) 2018 года или на дату 01.10.2018г.

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	3квартал 2018	2017
Наличные средства	240 930	178 461
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	1 819 355	1 657 617
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(140 851)	(126 895)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(274 292)	(198 736)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	51 456	80 472
• <i>Российской Федерации</i>	51 456	80 472
• <i>в других странах</i>	0	0
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам в банках	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 268	2 028
Средства для осуществления клиринга	26 302	176 505
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 725 168	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 октября 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	3 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%)	0	0.00	20 405	0.21
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,0% до 9,25%)	199 713	1.77	199 464	2.08
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 8,75% до 12,05%)	257 137	2.27	1 432 352	14.98
Облигации АО "Всероссийский банк развития регионов" (ставка купона 8,5%)	0	0.00	414 082	4.33
Облигации АО "Минерально-химическая компания «ЕвроХим»" (ставка купона 8,75%)	0	0.00	216 286	2.26
Облигации ПАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (ставка купона 7,75%)	0	0.00	1 030 012	10.77
Облигации Банка России (ставка купона 7,5%)	10 626 965	93.93	3 031 500	31.70
Облигации Министерства финансов Московской области (ставка купона 8,75%)	0	0.00	622 890	6.51
Облигации АО "ДОМ.РФ" (ставка купона 9,35%)	26 760	0.24	27 370	0.29
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона 8,9%)	202 570	1.79	513 304	5.37
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 313 145	100	9 564 139	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

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

Срок погашения ценных бумаг	3 квартал 2018	2017
• 2018 год	10 626 965	3 031 500
• 2019 год	294 556	300 393
• 2020 год	234 881	864 697
• 2021 год	156 743	1 061 949

• 2022 год	0	2 514 552
• 2023 год	0	622 890
• 2025 год	0	1 168 158
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	11 313 145	9 564 139

В июле 2018 года облигации Банка России в количестве 500 000 штук на сумму 501 259 тыс.руб. были переклассифицированы из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые для погашения». Решение было принято Правлением Банка (Протокол Правления № 29 от 31.07.2018г.).

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

Эмитент/выпуск	Кол-во, шт.	Сумма, тыс.руб.
ПАО "ГТЛК", RU000A0JWST1	275 000	311 146
Московская область, RU000A0JX0B9	567 957	624 110
Группа "Еврохим", RU000A0JXRN4	209 500	217 729
ПАО "Транснефть", RU000A0ZYDD9	1 140 000	1 171 133
ПАО "ФСК ЕЭС", RU000A0ZYDH0	1 004 606	1 014 201
АО "Газпромбанк", RU000A0ZYEE5	20 000	20 768
ПАО "ГТЛК", RU000A0ZYNY4	299 000	296 856
Банк «ВБРР» (АО), RU000A0ZYCSJ8	399 000	416 445

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

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

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	3 квартал 2018	Доля в %	2017	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 004 840	13,30	1 517 304	8,80
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	2 384 151		950 651	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	131 015		115 257	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	132 445		118 028	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 299 465		0	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	821 226		717 366	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	620 689		566 653	

○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	620 689		566 653	
Ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	0	0,00	4 263 882	24,74
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	0		4 263 882	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	617 483	2,73	0	0,00
○ <i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	617 483		0	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	442 512	1,96	0	0,00
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	421 500		0	
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	21 012		0	
Прочие долговые обязательства, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	3 033 376	13,43	0	0,00
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	1 185 817	5,25	0	0,00
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" в рублях (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P) ставка купона 7,900%, дата погашения 09.10.2025г.</i>	1 185 817		0	
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	1 026 724	4,54	0	0,00
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.</i>	1 026 724		0	
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-H) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.</i>	600 534	2,66	0	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	300 896		0	0,00

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.

○ <i>Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-Н-001P) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.</i>	299 638		0	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности²:	15 496 650	68,58	11 455 302	66,46
• Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	1 228 122	5,44	1 083 155	6,28
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7,250%, дата погашения 05.11.2019г.</i>	380 362		337 313	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	561 488		494 636	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	182 691		160 762	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	103 581		90 444	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	2 214 462	9,80	1 997 428	11,59
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	65 635		56 875	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.</i>	1 252 857		1 138 463	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9,250%, дата погашения 23.04.2019г.</i>	619 640		554 107	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.</i>	69 564		62 872	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.</i>	206 766		185 111	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 940 642	17,44	2 466 451	14,31
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.</i>	1 166 362		0	

² Если эмитентом ценных бумаг является компания специального назначения (SPV), отрасль определяется по коду ОКВЭД фактического эмитента, в интересах которого размещены ценные бумаги (получателя средств, привлеченных SPV при размещении ценных бумаг, обычно является контролирующим лицом и гарантом по долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.</i>	611 388		552 599	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.</i>	395 077		339 642	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5,180%, дата погашения 28.06.2019г.</i>	196 160		172 419	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.</i>	560 685		492 405	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	356 153		322 112	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XSI449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	209 002		188 436	
○ <i>GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4,960%, дата погашения 05.09.2019г.</i>	445 815		398 838	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 916 854	17,34	3 191 830	18,52
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XSI298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>	291 794		255 912	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)</i>	489 181		430 085	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XSI589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	582 594		506 625	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XSI567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	939 185		587 740	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	421 159		370 602	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XSI405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 123 304		979 514	
○ <i>Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)</i>	69 637		61 352	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 348 765	5,97	176 658	1,02
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	203 130		176 658	
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.</i>	1 145 635		0	

• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 404 925	10,64	2 153 478	12,49
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	391 492		346 825	
○ <i>Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.</i>	690 536		632 908	
○ <i>Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)</i>	1 322 897		1 173 745	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	442 880	1,96	386 302	2,24
○ <i>EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)</i>	442 880		386 302	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	22 594 861	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	22 594 861		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	3 квартал 2018		2017	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	131 015	129 696	115 257	116 055.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	132 445	132 267	118 028	118 326.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	620 689	656 723	566 653	615 086.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	821 226	772 689	717 366	712 832.00
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 299 465	1 301 056	0	0.00
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области (ISIN RU000A0ZYXE5)	617 483	591 311	0	0.00

Акционерное общество Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4В020103287В001Р)	421 500	414 477	0	0.00
"Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4В021700354В)	21 012	20 233	0	0.00
Публичное Акционерное Общество "Транснефть" (рег.номер 4В02-08- 00206-А-001Р)	1 185 817	1 124 382	0	0.00
Публичное Акционерное Общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (рег.номер4В02-03-65018-Д)	1 026 724	1 013 035	0	0.00
Публичное Акционерное Общество "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4В02-07-32432-Н-001Р)	300 896	291 968	0	0.00
Публичное Акционерное Общество "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4В02-08-32432-Н)	299 638	291 055	0	0.00
Акционерное общество "Минерально- химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4В02-02-31153-Н-001Р)	220 301	216 005	0	0.00
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	619 640	616 916	554 107	557 224.00
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	69 564	68 346	62 872	63 511.00
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	206 766	200 165	185 111	185 069.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	380 362	379 125	337 313	339 837.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	561 488	555 266	494 636	498 955.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	182 691	178 871	160 762	163 470.00
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	103 581	99 869	90 444	90 685.00
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	391 492	385 818	346 825	354 079.00
Еврооблигации Rosneft Finance S.A. (ISIN XS0484209159)	690 536	679 191	632 908	633 433.00
Еврооблигации Novatek Finance DAC (ISIN XS0864383723)	65 635	65 279	56 875	59 595.00
Еврооблигации Novatek Finance DAC (ISIN XS0588433267)	1 252 857	1 229 040	1 138 463	1 152 313.00
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 166 362	1 135 308	0	0.00
Еврооблигации Veb Finance (ISIN	611 388	653 407	552 599	538 159.00

XS0893212398)				
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	395 077	394 544	339 642	387 720.00
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	196 160	194 819	172 419	173 265.00
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	560 685	544 589	492 405	497 501.00
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	356 153	341 585	322 112	321 766.00
EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	442 880	433 501	386 302	385 010.00
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	445 815	444 971	398 838	403 725.00
Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS0918297382)	69 637	67 714	61 352	61 346.00
GTLK Europe DAC (ISIN XS1449458915)	209 002	195 474	188 436	187 775.00
Еврооблигации MMC Finance DAC (ISIN XS1298447019)	291 794	283 141	255 912	263 469.00
Еврооблигации MMC Finance DAC (ISIN XS0982861287)	489 181	478 791	430 085	433 413.00
Еврооблигации MMC Finance DAC (ISIN XS1589324075)	582 594	552 462	506 625	509 835.00
Еврооблигации Alosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 322 897	1 299 700	1 173 745	1 177 067.00
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	939 185	910 803	587 740	594 143.00
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	421 159	396 967	370 602	370 670.00
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 123 304	1 070 692	979 514	994 203.00
Еврооблигации MTS International Funding DAC (ISIN XS0921331509)	203 130	195 236	176 658	180 840.00
MTS International Funding DAC (ISIN XS0513723873)	1 145 635	1 127 362	0	0.00
Облигации Банка России (ISIN RU000A0ZYDL2)	0	0	4 263 882	4 264 722
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	22 594 861	22 133 849	17 236 488	17 304 471

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

<i>Эмитент/выпуск</i>	<i>Кол-во, шт.</i>	<i>Сумма, тыс.руб.</i>
Банк России, RU000A0ZZ950	4 000 000	4 040 996
Банк России, RU000A0ZZCN7	500 000	501 317

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

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.

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 октября 2018 года следующая:

	ИТОГО	Мебель и оборудова ние	Сейфы	Сооруж ение	Авто- транс- порт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на начало года	27 990	21 235	2 157	823	3 775	-
Поступление	2 867	2 867	-	-	-	-
Выбытие	199	199	-	-	-	-
Балансовая стоимость ОС на 01.10.2018	30 658	23 903	2 157	823	3 775	-
Накопленная амортизация	(18 064)	(16 388)	(592)	(211)	(873)	-
Остаток на 01.10.2018 за вычетом амортизации	12 594	7 515	1 565	612	2 902	-
Нематериальные активы	18 546	-	-	-	-	18 546
Накопленная амортизация	(4 138)	-	-	-	-	(4 138)
Запасы	201	-	-	-	-	201
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	27 203	7 515	1 565	612	2 902	14 609

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.

В течение 9 месяцев 2018 года в Банке не производилось:

- значительное частичное списание стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановление списанных таким образом сумм;
- значительное признание убытка от обесценения финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения;
- значительное восстановление сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию.

Договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств на 01.10.2018г. отсутствуют.

Ограничение прав собственности на основные средства на 01.10.2018 г. отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.10.2018 года составили 645 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 октября 2018 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	14812	13167	1640	5	208	3555	11257
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	556	556	0	0	0	0	556
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	192	0	187	5	0	0	192
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. Счетам	1	0	1	0	0	0	1

Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1478	26	1452	0	0	415	1063
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	11967	11967	0	0	5	2542	9425
Требования Банка по прочим операциям	618	618	0	0	203	598	20
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	77229	63585	13644	0	13852	73175	4054
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	76404	62760	13644	0	13852	73175	3229
Расходы будущих периодов	825	825	0	0	0	0	825
ИТОГО	92041	76752	15284	5	14060	76730	15311

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	6 736	6 736	0	0	0	1 467	5 269

доходов по ссудам физических лиц							
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	3 квартал 2018	2017
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	756	749
• резидентов Российской Федерации	756	749
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	1 143 787
Итого средств кредитных организаций	756	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	3 квартал 2018		2017	
	Сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	24 191 302	66,95	22 345 048	71.67
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	8 282 582	22,92	4 841 128	15.53
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	11 641 588	32,22	13 671 255	43.85
• Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов	1 787 807	4,95	1 655 377	5.31
• Субординированные займы	2 479 325	6,86	2 177 288	6.98
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	11 851 408	32,81	8 791 819	28.20

• Средства на текущих счетах (вклады до востребования)	3 231 411	8,95	951 755	3.05
• Средства индивидуальных предпринимателей	69 812	0,19	69 259	0.22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	8 539 748	23,64	7 761 639	24.90
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	10 437	0,03	9 166	0.03
Расчеты по аккредитивам	36 472	0,10	39 537	0.13
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	59	0,00	1 122	0.00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	51 781	0,14	0	0
Итого:	36 131 022	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 в 3 квартале 2018 года и 2017 году иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных банком собственных векселях на 01.10.2018 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	33 084
Вексель (безпроцентный)	Руб.	25.05.2018 / по предъявлении	6 136
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			39 220

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 (беспроцентные)	USD	21.11.2017 / по предъявлении, но не ранее 01.03.2018	749
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			749

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 октября 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 01.10.2018 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 01.10.2018 Банк выпустил векселей на сумму 39 220 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 348 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 01.10.2018 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):

	3 квартал 2018				2017			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	359 259	132 574	218 666	8 019	350 047	174 593	136 397	39 057
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	81 845	24 089	57 754	2	82 426	47 033	35 332	61
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	275 700	107 119	160 564	8 017	265 157	125 345	101 065	38 747
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	0	0	0	0	564	564	0	0
Обязательства по прочим операциям	740	740	0	0	1 900	1 651	0	249
Суммы до выяснения	19	19	0	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	607	607	0	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	348	0	348	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	13 256	13 256	0	0	24 094	24 083	0	11

Расчеты с бюджетом по налогам	1 972	1 972	0	0	1 691	1 691	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 080	8 080	0	0	8 226	8 226	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 433	2 433	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	71	71	0	0	68	68	0	0
ИТОГО	359 259	132 574	218 666	8 019	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 01.10.2018г.	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 01.10.2018г. 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 01.10.2018г. 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 129 590 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 1 076 166 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 3 квартала 2018 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 334 221 тыс.руб.

4.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	291 298	364 320
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	50 419	40 875
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	52	28 845
Денежным средствам на счетах в кредитных организациях	118	121
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	553 984	432 081
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	693 163	270 602

Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	65 877	127 232
Депозиты в Банке России	121 562	59 171
Итого процентных доходов	1 776 473	1 323 247
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(470 999)	(477 069)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(282 576)	(272 534)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(65 400)	(62 088)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(13 765)	(9 173)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(519)	(497)
Срочные вклады физических лиц	(301 351)	(161 220)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(56 657)	(30 756)
Итого процентных расходов	(1 191 267)	(1 013 337)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	585 206	309 910

4.2. Операции с ценными бумагами

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

Статья 8 ф. 0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	56 381	98 798
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 597	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	1 991	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	6 629	1 154
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	19 029	15 029
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(197)	(1 844)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(1 559)	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	(121)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(3 410)	(425)
Итого сальдо	85 461	112 591

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

Статья 9 ф. 0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	0	0

нерезидентов		
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(210)	(210)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(7 102)	(10 658)
Итого сальдо	(7 312)	(10 868)

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:

	3 квартал 2018	3 квартал 2017	Изменение
Сумма курсовых разниц	49 967	353 504	-303 537

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	9 737	5 349
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	577 973	4 919 099
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 029)	(534)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(641 420)	(4 968 259)
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	(2)
Итого статья 10 ф. 0409807	(54 739)	(44 347)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	23 726 075	17 942 302
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(23 621 369)	(17 544 451)
Итого статья 11 ф. 0409807	104 706	397 851
Итого	49 967	353 504

4.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	8 655	8 822
Комиссия по расчетным операциям	10 374	13 581
Комиссия по кассовым операциям	5 848	6 083
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 298	1 578

Комиссия по операциям с валютными ценностями	11 970	4 311
Комиссия по выданным гарантиям	1 370	1 508
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	19 207	11 206
Комиссия по брокерским договорам	2	2
Прочие	238	233
Итого комиссионных доходов	59 962	47 324
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(3 030)	(9 749)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(439)	(3 625)
Комиссия за инкассацию	(2 802)	(2 741)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(6 165)	(7 656)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(72)	(34)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(8 842)	(6 857)
Итого комиссионных расходов	(21 350)	(30 662)
Чистый комиссионный доход (расход)	38 612	16 662

4.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Аренда сейфов, хранение ценностей	876	452
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	18	174
Доверительное управление имуществом	41	20
Выбытие (реализация) основных средств	0	1 047
Прочие доходы (чековые книжки, вскрытие ИБС, досрочное расторжение депозитов, доходы прошлых лет)	2 709	5 489
Итого прочих операционных доходов	3 644	7 182

4.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Расходы на персонал	(71 750)	(61 264)
Амортизация основных средств	(6 301)	(3 571)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(1 908)	(1 892)
Страхование	(33 176)	(13 333)
Охрана	(1 564)	(1 399)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 775)	(2 415)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(6 466)	(8 305)

Расходы от списания стоимости запасов	(1 462)	(3 380)
Аудит	(590)	(410)
Арендная плата	(15 163)	(14 117)
Реклама	(4)	(228)
Другие организационные и управленческие расходы	(2 816)	(2 673)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(19 564)	(16 763)
Командировочные и представительские расходы	(22)	(63)
Штрафы, судебные издержки	(23)	(420)
Прочие расходы	(43)	(45)
Итого операционных расходов	(163 627)	(130 278)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 3 квартал 2018 и 3 квартал 2017 года:

	3 квартал 2018	3 квартал 2017
Расходы на оплату труда	(71 750)	(61 157)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(19 564)	(16 763)
Другие расходы на содержание персонала	0	(107)
Итого	(91 314)	(78 027)

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

В 3 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	921 269	76 112	16 974	40 945	1 055 300
Восстановлено	746 353	24 902	13 159	46 290	830 704
Списано за счет резерва	0	774	78	0	852
На 30 сентября 2018 года	923 555	71 387	5 344	4 335	1 004 621
Изменение в отчете о финансовых	-174 916	-51 210	-3 815	5 345	-224 596

результатах					
Изменение в балансе	-174 916	-50 436	-3 737	5 345	-223 744

Во 2 квартале 2018 года было списано за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 18 тыс.руб.
- суммы неполученных доходов: по пени - 774 тыс.руб. и по госпошлине - 60 тыс.руб. в связи с завершением судебного производства.

В 3 квартале 2018 года было списано за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 1 тыс.руб.

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	3 квартал 2018	3 квартал 2017
НДС	(4 888)	(6 072)
Налог на имущество	(91)	(8)
Транспортный налог	(11)	(18)
Штрафы, пени по налогам в бюджет	(3)	0
Текущий налог на прибыль	(74 039)	(315 043)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	86 826	(4 825)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(7 794)	(325 966)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ и отдельных выпусков корпоративных ценных бумаг, по которым 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 в 3 квартале 2018 доходов от выбытия основных средств.

За 9 месяцев 2017 года Банк получил доходы от реализации основных средств в размере 1047 тыс.руб. За 3 квартал 2017 года Банк получил доходы от реализации основных средств в размере 326 тыс.руб.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 3 квартале 2018 и в 3 квартале 2017 годах не производилось.

В 3 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 октября 2018 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н1.1 – 13,564% при нормативном значении 4,5%;

Н1.2 – 13,564% при нормативном значении 6,0%;

Н1.0 – 21,083% 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 3 квартала 2018 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.10.2018 года составило 13,6% (на 01.01.2018 года - 12,2%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 01.10.2018 года составило 13,6% (на 01.01.2018 года - 12,2%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) на 01.10.2018 года составило 21,1% (на 01.01.2018 года - 21,4%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.10.2018 года составило 137,4% (на 01.01.2018 года - 160,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.10.2018 года составило 148,1% (на 01.01.2018 года - 178,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.10.2018 года составило 11,7% (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 01.10.2018 года составило 21,8% (на 01.01.2018 года - 20,6%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.10.2018 года составило 302,8% (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 01.10.2018 года составило 2,5% (на 01.01.2018 года – 1,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.10.2018 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 01.10.2018 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 01.10.2018 года составило 10,1% (на 01.01.2018 года - 8,8%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.10.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 23,1% за счет увеличения обязательств «до востребования».
- Норматив текущей ликвидности банка (Н3) уменьшился на 30,3% 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 56,5%. 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 01.10.2018 года составил 10,6% (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 41 188 885 тыс.руб. на 01.10.2018г.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.10.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,2%, 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 отток денежных средства от операционной деятельности за счет положительной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 81 062 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, выдачей собственных векселей банка, погашением кредитов и уменьшения остатков по сделкам обратного РЕПО и отчислением по обязательным резервам на счета Банка России всего в сумме 4 363 904 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 29 261 327 тыс. руб. (ст.2.1).

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" (облигации Банка России, Минфин РФ) составил 24 340 489 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 15 270 530 тыс. руб. (ст.2.3).

Приток денежных средств от погашения ценных бумаг (облигации Банка России), относящихся к категории "удерживаемые до погашения" составила 15 335 198 тыс.руб. (ст.2.4).

Приобретение основных средств и НМА- отток в сумме 2 567 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 831 636 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

Информация о принимаемых рисках раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте банка: www.okbank.ru.

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	01.10.2018	01.01.2018
Норматив Н1.0	8,00%	21,083%	21,4%
Норматив Н1.1	4,50%	13,564%	12,2%
Норматив Н1.2	6,00%	13,564%	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 %
	01.10.2018	01.01.2018		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 365 852	3 886 416	479 436	х
• Базовый капитал	4 365 852	3 886 416	479 436	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	2 420 122	2 941 252	-521 130	х
Итого капитал:	6 785 974	6 827 668	-41 694	-0,61

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 в 3 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 в 3 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 октября 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.:	1 266 965	15 325	385 090
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(25 005)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 266 965	15 313	360 085
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.:	20 991 446	5 920	5 809 670
• Срочные депозиты (вклады)	12 124 962	4 809	4 667 782
• Субординированные займы	2 479 325	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении на 01 октября 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.:	1 266 965	14 539	384 840
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 843 812	55 392	655 337
• 1 категория качества	1 311 812	0	0
• 2 категория качества	0	40 392	617 256
• 3 категория качества	1 532 000	15 000	38 081
Вид обеспечения:	х	х	х
• залога имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	432 000	15 000	0

Прочие права и обязательства на 01 октября 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	139 881
Неиспользованные кредитные линии	0	64	50 613

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 3 квартале 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 322 326	0	227
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	1 872 812	6 115	861 788
Объем открытых аккредитивов	0	0	0
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
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	(17 075)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	124 367	14 866	333 075
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	4 289
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	4 289
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	18 014 684	467 272	3 998 696
• Срочные депозиты (вклады)	14 442 595	464 531	3 034 153
• Субординированные займы	2 177 288	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении 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
• <i>1 категория качества</i>	<i>x</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>	<i>40 392</i>	<i>617 256</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>415 000</i>	<i>15 000</i>	<i>0</i>
Вид обеспечения:	<i>x</i>	<i>x</i>	<i>x</i>
• <i>зalog и мущественных прав (требований) на недвижимое и мущество</i>	<i>0</i>	<i>40 392</i>	<i>617 256</i>
• <i>пору чительства (гарантии) юр и дических лиц и физическх лиц</i>	<i>415 000</i>	<i>15 000</i>	<i>0</i>

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

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

В 3 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 3 кв. 2018г.	в 2017г.	за 30.09.18г.	за 31.12.17г.	за 30.09.18г.	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.	2 672 662	3 351 051	4 857 614	4 344 394	538 571	438 467	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	2 564 860	2 814 057	3 866 042	3 401 864	397 678	299 639	80%	78%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	16 000	31 000	71 700	78 112	0	7 908	2%	2%
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	26 600	50 299	34 799	19 799	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	685 244	932 555	239 461	216 017	0	0	6%	6%
2.4	строительство	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	3 000	502 659	229 577	556 952	80 000	7 000	6%	16%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	1 303 110	726 136	1 178 000	254 637	0	0	30%	7%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	124 043	300 369	1 376 606	1 460 635	0	0	36%	43%
2.7	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	406 863	271 039	735 899	815 712	317 678	284 731	19%	24%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	779 616	1 110 279	2 464 814	2 743 803	335 912	14 908	64%	81%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл., Брянская обл.	107 802	536 994	991 572	942 530	140 893	138 828	20%	22%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2017г. 10.09%
за 30.09.2018г. 11.09%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.10.2018г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	181716	24918	106948	49850	0	0	12601	3706	3706	1184	2522	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	126214	8680	67684	49850	0	0	11524	2957	2957	435	2522	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	36461	36461	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:	171478	161078	10400	0	0	0	128	128	128	128	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	1583	1583	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	389655	222457	117348	49850	0	0	12729	3834	3834	1312	2522	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	127797	10263	67684	49850	0	0	11524	2957	2957	435	2522	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	33381	0	33381	0	0	0	501	501	501	501	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	33381	0	33381	0	0	0	501	501	501	501	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							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	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	