

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 1 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	6
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.....	14
3.8. Средства кредитных организаций	16
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
3.10. Выпущенные долговые обязательства.....	17
3.11. Прочие обязательства.....	18
3.12. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	19
3.13. Резервный фонд	20
3.14. Внебалансовые обязательства	20
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ	20
РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	20
4.1. Процентные доходы и расходы	20
4.2. Операции с ценными бумагами	21
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	21
4.4. Комиссионные доходы и расходы	22
4.5. Изменение резервов	23
4.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	23
4.7. Информация о выбытии объектов основных средств.....	23
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ	24
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808.....	24
5.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	24
5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	24
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;	24
5.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.....	25
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ	25
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И	25
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	25
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ	26
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	26
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	27
8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	27

8.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	30
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	36
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ	38
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	38
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	38
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	43
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.04.2018г.....	44
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2018г.....	44
Таблица П-3.1 Отчет об открытых валютных позициях на 01.04.2018г.....	45
Таблица П-3.2 Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2018г.....	46

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 01.04.2018 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 01.04.2018 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 01.04.2018:

- 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 01.04.2018г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиал ОПЕРУ ПАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- 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".

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 1 квартал 2018 года. Информация приводится за период с 1 января по 31 марта (включительно) 2018 года или на дату 01.04.2018г.

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	1 квартал 2018	2017
Наличные средства	167 161	178 461
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	1 573 176	1 657 617
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(127 192)	(126 895)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(222 157)	(198 736)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	35 620	80 472
• <i>Российской Федерации</i>	35 620	80 472
• <i>в других странах</i>	0	0
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам в банках	(1)	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 018	2 028
Средства для осуществления клиринга	23 071	176 505
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 451 696	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 апреля 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	1 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%)	21 134	0.25	20 405	0.21
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,0% до 9,25%)	201 934	2.39	199 464	2.08
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 7,9% до 12,05%)	1 494 922	17.69	1 432 352	14.98
Облигации АО "Всероссийский банк развития регионов" (ставка купона 8,5%)	425 234	5.03	414 082	4.33
Облигации АО "Минерально-химическая компания «ЕвроХим»" (ставка купона 8,75%)	222 168	2.63	216 286	2.26
Облигации ПАО "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (ставка купона 7,75%)	1 050 295	12.43	1 030 012	10.77
Облигации Банка России (ставка купона 7,5%)	3 553 830	42.05	3 031 500	31.70
Облигации Министерства финансов Московской области (ставка купона 8,75%)	632 341	7.48	622 890	6.51
Облигации АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования" (ставка купона 9,35%)	27 602	0.33	27 370	0.29
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%)	821 587	9.72	513 304	5.37
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 451 047	100	9 564 139	100

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

В январе 2018 года облигации Банка России на сумму 3 047 550 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 № 02/1 от 25.01.2018г.).

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	1 квартал 2018	Доля в %	2017	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	1 536 700	8.03	1 517 304	8,80
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	951 267		950 651	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	115 432		115 257	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	116 106		118 028	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	719 729		717 366	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	585 433		566 653	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	585 433		566 653	
Ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	4 516 470	23.60	4 263 882	24,74
○ <i>Облигации Банка России в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7.2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	4 516 470		4 263 882	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	13 087 309	68,37	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>	1 086 020	5,67	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>	338 038		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.

○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6.125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	495 922		494 636	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6.656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	161 316		160 762	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4.563%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	90 744		90 444	
• Торговля оптовой твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	1 963 508	10,26	1 997 428	11,59
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4.422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	57 218		56 875	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6.604%, дата погашения 03.02.2021г.</i>	1 108 055		1 138 463	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9.250%, дата погашения 23.04.2019г.</i>	555 439		554 107	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5.999%, дата погашения 23.01.2021г.</i>	61 346		62 872	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4.950%, дата погашения 19.07.2022г.</i>	181 450		185 111	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 066 279	16,02	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>	616 520		0	
○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4.032%, дата погашения 21.02.2023г.</i>	550 299		552 599	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5.942%, дата погашения 21.11.2023г.</i>	343 559		339 642	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5.180%, дата погашения 28.06.2019г.</i>	172 811		172 419	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5.717%, дата погашения 16.06.2021г.</i>	493 919		492 405	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6.125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	314 234		322 112	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5.950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	184 022		188 436	
○ <i>GPB Eurobond Finance PLC в долларах США</i>	390 915		398 838	

(ISIN XS1040726587) ставка купона 4.960%, дата погашения 05.09.2019г.				
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 433 839	17,94	3 191 830	18,52
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	257 075		255 912	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	431 147		430 085	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)	508 737		506 625	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)	820 748		587 740	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)	371 448		370 602	
○ Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)	983 214		979 514	
○ Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)	61 470		61 352	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 018 909	5,32	176 658	1,02
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5.000%, дата погашения 30.05.2023г.	177 635		176 658	
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8.625%, дата погашения 22.06.2020г.	841 274		0	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 131 433	11,14	2 153 478	12,49
○ Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4.199%, дата погашения 06.03.2022г.	341 396		346 825	
○ Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7.250%, дата погашения 02.02.2020г.	613 646		632 908	
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	1 176 391		1 173 745	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	387 321	2,02	386 302	2,24
○ EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)	387 321		386 302	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	19 140 479	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	19 140 479	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	1 квартал 2018		2017	
	Балансовая стоимость	текущая (справедливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справедливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	115 432	114 738	115 257	116 055
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	116 106	115 796	118 028	118 326
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	585 433	632 401	566 653	615 086
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	719 729	697 951	717 366	712 832
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	555 439	555 507	554 107	557 224
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	61 346	60 887	62 872	63 511
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	181 450	177 298	185 111	185 069
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	338 038	338 084	337 313	339 837
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	495 922	494 162	494 636	498 955
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	161 316	160 826	160 762	163 470
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	90 744	88 487	90 444	90 685
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	341 396	341 232	346 825	354 079
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	613 646	608 050	632 908	633 433
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	57 218	58 689	56 875	59 595

Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 108 055	1 100 175	1 138 463	1 152 313
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	616 520	613 662	0	0
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	550 299	518 719	552 599	538 159
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	343 559	384 586	339 642	387 720
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	172 811	172 745	172 419	173 265
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	493 919	489 833	492 405	497 501
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	314 234	307 077	322 112	321 766
EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	387 321	383 022	386 302	385 010
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	390 915	393 995	398 838	403 725
Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS1449458915)	61 470	60 854	61 352	61 346
GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	184 022	178 721	188 436	187 775
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	257 075	257 392	255 912	263 469
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	431 147	426 013	430 085	433 413
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	508 737	499 289	506 625	509 835
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 176 391	1 164 240	1 173 745	1 177 067
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	820 748	807 721	587 740	594 143
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	371 448	360 507	370 602	370 670
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	983 214	966 088	979 514	994 203
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	177 635	177 950	176 658	180 840
MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	841 274	836 501	0	0
Облигации Банка России (ISIN RU000A0ZYDL2)	4 516 470	4 517 280	4 263 882	4 264 722
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19 140 479	19 060 478	17 236 488	17 405 099

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.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура статьи ст.10 ф.0409806 по состоянию на 01 апреля 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	440	440	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость ОС на 01.04.2018	28 430	21 675	2 157	823	3 775	-
Накопленная амортизация	(15 640)	(14 414)	(538)	(153)	(535)	-
Остаток на конец года за вычетом амортизации	12 790	7 261	1 619	670	3 240	-
Нематериальные активы	18 197	-	-	-	-	18 197
Накопленная амортизация	(2 470)	-	-	-	-	(2 470)
Запасы	144	-	-	-	-	144
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	28 661	7 261	1 619	670	3 240	15 871

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 01.04.2018г. отсутствуют.

В 1 квартале 2018 и 2017 годах переоценка не производилась.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2018 года отсутствуют.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств на 01.04.2018 года составили 416 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 апреля 2018 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	14147	12429	1718	0	237	3239	10908
Незавершенные расчеты	0				0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	833	833	0	0	0	0	833
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	800	536	264	0	0	0	800
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	2022	568	1454	0	52	517	1505
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	9861	9861	0	0	0	2142	7719
Требования Банка по прочим операциям	631	631	0	0	185	580	51
Расчеты по брокерским операциям с ценными	0	0	0	0	0	0	0

бумагами							
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	24157	12245	11912	0	11912	18966	5191
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	23456	11544	11912	0	11912	18966	4490
Расходы будущих периодов	701	701	0	0	0	0	701
ИТОГО	38304	24674	13630	0	12149	22205	16099

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	1 квартал 2018	2017
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	749	749
• резидентов Российской Федерации	749	749
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	1 143 787
Итого средств кредитных организаций	749	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	1 квартал 2018		2017	
	Сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	23 123 318	67.74	22 345 048	71.67
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	8 463 072	24.79	4 841 128	15.53
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	10 840 256	31.75	13 671 255	43.85
• Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов	1 655 377	4.85	1 655 377	5.31
• Субординированные займы	2 164 613	6.34	2 177 288	6.98
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	10 853 496	31.79	8 791 819	28.20
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования)	1 938 553	5.68	951 755	3.05
• Средства индивидуальных предпринимателей	130 021	0.38	69 259	0.22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	8 775 810	24.90	7 761 639	24.90
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	9 112	0.03	9 166	0.03
Расчеты по аккредитивам	90 686	0.27	39 537	0.13

Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1 122	0.00	1 122	0.00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	68 743	0.20	0	0
Итого:	34 137 365	100.00	31 177 526	100

3.10. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 1 квартале 2018 года и 2017 году иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных банком собственных векселях на 01.04.2018 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Вексель (процентный, ставка 6%)	Руб.	21.02.2018 / по предъявлении, но не ранее 21.02.2019	10 700
Векселя (процентные, ставка 2%)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	28 884
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			39 584

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 апреля 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 01.04.2018 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 01.04.2018 Банк выпустил векселей на сумму 39 584 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 81 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 01.04.2018 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):

	1 квартал 2018				2017			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	406363	228622	132024	45717	350 047	174 593	136 397	39 057
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	95077	61625	33415	37	82 426	47 033	35 332	61
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	307149	166205	95384	45560	265 721	125 909	101 065	38 747
Обязательства по прочим операциям	695	695	0	0	1 900	1 651	0	249
Суммы до выяснения	2670	30	2640	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	691	0	571	120				
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	81	67	14	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	14075	14075	0	0	24 094	24 083	0	11
Расчеты с бюджетом по налогам	1376	1376	0	0	1 691	1 691	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9476	9476	0	0	8 226	8 226	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2855	2855	0	0	2 477	2 477	0	0
Прочие расчеты по	300	300	0	0	11 631	11 620	0	11

хозяйственным операциям								
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	1	1	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	68	68	0	0	68	68	0	0
ИТОГО	420438	242697	132024	45717	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 01.01.2017г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.01.2018г.	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 01.04.2018г. 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 01.04.2018г. резервный фонд составил 56 287 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 594 888 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 6 055 555 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 1 квартала 2018 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 58 942 тыс.руб.

4.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	81 875	102 451
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	15 400	11 439
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	80	17 014
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	165 572	100 644
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	198 325	63 825
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	34 491	51 617
Депозиты в Банке России	51 662	3 167
Итого процентных доходов	547 405	350 157
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(162 230)	(137 326)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(80 806)	(98 501)

Прочие привлеченные средства юридических лиц	(19 960)	(20 644)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(9 362)	(2 604)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(157)	(370)
Срочные вклады физических лиц	(90 067)	(34 142)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(11 955)	(11 430)
Итого процентных расходов	(374 537)	(305 017)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	172 868	45 140

4.2. Операции с ценными бумагами

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

Статья 8 ф. 0409807	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	56 381	6 144
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	418	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(197)	(837)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(73)	0
Итого сальдо	56 529	5 307

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

Статья 9 ф. 0409807	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации		0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	0	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(69)	(69)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(2 341)	(3 514)
Итого сальдо	(2 410)	(3 583)

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

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 832	721
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	183 297	2 428 902
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(420)	(445)

Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(243 770)	(1 918 063)
Итого статья 10 ф. 0409807	(59 061)	511 115
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 229 143	5 421 675
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(5 122 110)	(5 745 259)
Итого статья 11 ф. 0409807	107 033	(323 584)
Итого	47 972	187 531

4.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	1 квартал 2018	1 квартал 2017
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	2 740	2 774
Комиссия по расчетным операциям	3 007	5 697
Комиссия по кассовым операциям	1 928	2 512
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	766	285
Комиссия по операциям с валютными ценностями	2 100	547
Комиссия по выданным гарантиям	1 204	781
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	10 753	2 813
Прочие	71	70
Итого комиссионных доходов	22 569	15 479
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 064)	(3 248)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(306)	(15)
Комиссия за инкассацию	(577)	(828)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1 573)	(2 163)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(25)	(11)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 204)	(1 891)
Итого комиссионных расходов	(6 749)	(8 156)
Чистый комиссионный доход (расход)	15 820	7 323

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

В 1 квартале 2018 у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

4.5. 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	257 051	7 321	17 923	10 040	292 335
Восстановлено	189 695	8 979	16 617	14 862	230 153
Списано за счет резерва	0	0	0	0	0
На 31 марта 2018 года	815 995	19 293	2 913	4 858	843 059
Изменение в отчете о финансовых результатах	815 995	19 293	2 913	4 858	843 059
Изменение в балансе	0	0	0	0	0

В 1 квартале 2018 года не было списаний за счет резерва.

4.6. 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	1 квартал 2018	1 квартал 2017
НДС	(1 479)	(2 137)
Налог на имущество	(10)	(17)
Транспортный налог	(0)	(7)
Текущий налог на прибыль	(84 983)	(1 521)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(86 472)	(3 682)

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.

4.7. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получил в 1 квартале 2018 и 1 квартале 2017 годов доходов от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 1 квартале 2018 и в 1 квартале 2017 годах не производилось.

В 1 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 января 2018 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

- Н1.1 – 13,5% при нормативном значении 4,5%;
- Н1.2 – 13,5% при нормативном значении 6,0%;
- Н1.0 – 24,1% 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 1 квартала 2018 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.04.2018 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 01.04.2018 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 01.04.2018 года составило 24,1% (на 01.01.2018 года - 21,4%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.04.2018 года составило 57,3% (на 01.01.2018 года - 160,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2018 года составило 184,1% (на 01.01.2018 года - 178,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.04.2018 года составило 12,2% (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 01.04.2018 года составило 21,0% (на 01.01.2018 года - 20,6%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.04.2018 года составило 274,5% (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 01.04.2018 года составило 1,9% (на 01.01.2018 года – 1,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.04.2018 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 01.04.2018 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 01.04.2018 года составило 9,3% (на 01.01.2018 года - 8,8%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.04.2018 года по сравнению с данными на 01.01.2018 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 103,2% за счет снижения величины высоколиквидных активов и увеличения обязательств «до востребования».
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 28,2%. 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 01.04.2018 года составил 9,87% (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 39 362 900 тыс.руб. на 01.04.2018г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.04.2018 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2018 года составило 0,53%, 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 отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 75 707 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 по прочим активам, уменьшения остатков по сделкам обратного РЕПО и оттоком за счет выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка России и гашением собственных векселей всего в сумме 287 906 тыс. руб. **(ст.1.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (покупка и продажа ценных бумаг, переклассификация в/из категории "удерживаемые до погашения") суммарный отток, связанный с этими операциями составил 4 366 116 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" составил 2 553 505 тыс. руб. **(ст.2.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "удерживаемые до погашения" (покупка ценных бумаг, гашение купона, переклассификация в/из категории "имеющиеся в наличии для продажи"). Суммарный отток по ценным бумагам «до погашения» составил 9 151 741 тыс. руб. **(ст.2.3)**.

Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" составила 10 345 270 тыс.руб. **(ст.2.4)**.

Приобретение основных средств и НМА- отток в сумме 12 591 тыс. руб. **(ст.2.5)**.

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дал приток в размере 101 612 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 внутрисдневные кредиты;
- ломбардные кредиты.

В 1 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 осуществляется 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	4 963 620	450 464
Залог движимого имущества	0	7 567	9 735
Залог долей в уставном капитале	0	0	0
Залог собственных векселей Банка	10 700	0	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	0	6 819 445
Залог имущественных прав	0	0	321 320
Залог прав требований	0	0	268 225
ИТОГО:	10 700	4 971 187	7 869 189

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	4 355 792
Залог движимого имущества	0	7 262
Залог долей в уставном капитале	0	0
Залог собственных векселей Банка	10 700	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	
Залог имущественных прав	0	
Залог прав требований	0	
ИТОГО:	10 700	4 363 054

В связи с тем, что преобладающим типом принимаемого Банком обеспечения является недвижимое имущество, Банк подвержен риску отраслевой концентрации, заключающемся 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 01.04.2018 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.

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.

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 долевыми 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».

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.

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 рисков 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.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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 01.04.2018 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.

Риск инвестиций в долевыe инструменты

В рамках консервативной стратегии инвестирования в ценные бумаги Банк воздерживается от инвестиций в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

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 единовременного 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 единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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.

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	01.04.2018	01.01.2018
Норматив Н1.0	8,00%	24,1%	21,4%
Норматив Н1.1	4,50%	13,6%	12,2%
Норматив Н1.2	6,00%	13,6%	12,2%

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

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.04.2018	01.01.2018		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	3 885 072	3 886 416	-1 344	х
• Базовый капитал	3 885 072	3 886 416	-1 344	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	3 006 528	2 941 252	65 276	х
Итого капитал:	6 891 600	6 827 668	63 932	0,94

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 2016 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», которая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год составила 576 161 896,15 рублей (Пятьсот семьдесят шесть миллионов сто шестьдесят одна тысяча восемьсот девяносто шесть рублей 15 копеек), в следующем порядке:

- по привилегированным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 120% годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,00 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 26,16 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 1 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 1 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 апреля 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.:	133 860	15 536	388 391
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(25 468)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	133 860	15 524	362 923
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	6 483
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	6 483
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	22 694 393	466 927	4 448 155
• Срочные депозиты (вклады)	12 893 884	462 446	3 146 861
• Субординированные займы	2 164 613	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении на 01 апреля 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.:	133 860	14 756	388 231
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	415 000	55 392	655 337
• <i>1 категория качества</i>	0	0	0
• <i>2 категория качества</i>	0	40 392	617 256
• <i>3 категория качества</i>	415 000	15 000	38 081
Вид обеспечения:	x	x	x
• <i>зalog имушественных прав (требований) на недвижимое имушество</i>	0	40 392	617 256

• <i>поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	415 000	15 000	0
---	---------	--------	---

Прочие права и обязательства на 01 апреля 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	129 481
Неиспользованные кредитные линии	0	70	50 703

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 1 квартале 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	155 735	228	76
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	2 159 457	1 207	63 415
Объем открытых аккредитивов	0	0	6 483
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
• 1 категория качества	х	0	0
• 2 категория качества	0	40 392	617 256
• 3 категория качества	415 000	15 000	0
Вид обеспечения:	х	х	х
• залога <i>имущественных прав (требований) на недвижимое имущество</i>	0	40 392	617 256
• поручительства <i>(гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	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

В 1 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 1 кв. 2018г.	в 2017г.	за 31.03.18г.	за 31.12.17г.	за 31.03.18г.	за 31.12.17г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная Сумма	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	774 991	3 351 051	4 077 086	4 344 394	516 338	438 467	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	741 699	2 814 057	3 122 692	3 401 864	384 082	299 639	77%	78%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	5 000	31 000	70 000	78 112	0	7 908	2%	2%
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	0	50 299	19 799	19 799	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	373 300	932 555	225 317	216 017	0	0	7%	6%
2.4	строительство	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	3 000	502 659	404 757	556 952	87 000	7 000	13%	16%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	181 151	726 136	235 357	254 637	0	0	8%	7%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	75 900	300 369	1 324 677	1 460 635	0	0	42%	43%
2.7	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	103 348	271 039	842 785	815 712	297 082	284 731	27%	24%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	212 664	1 110 279	2 445 867	2 743 803	87 000	14 908	78%	81%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл., Брянская обл.	33 292	536 994	954 394	942 530	132 256	138 828	23%	22%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2017г. 10.09%
за 31.03.2018г. 12.66%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.04.2018г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V				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:	283 042	16 372	175 320	91 350	0	0	21 995	4 288	4 288	1 236	3 052	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	165 481	200	115 431	49 850	0	0	12 086	3 103	3 103	670	2 433	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	90 686	90 686	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:	154 359	143 959	10 400	0	0	0	104	104	104	104	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:	528 087	251 017	185 720	91 350	0	0	22 099	4 392	4 392	1 340	3 052	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	167 064	1 783	115 431	49 850	0	0	12 086	3 103	3 103	670	2 433	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	31 038	0	31 038	0	0	0	466	466	466	466	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	31 038	0	31 038	0	0	0	466	466	466	466	0	0	0	

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V				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 01.04.2018г.

Номер п/п	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		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм 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	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	ЮАНЬ	10.16					10.1600			10.1600	9.12719	92.7323	0.0000	0.0013	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
2	ИЕНА	35.57					35.5700			35.5700	0.539294	19.1827	0.0000	0.0003	10.0		
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	27.38					27.3800			27.3800	80.4915	2203.8573	0.0000	0.0320	10.0		
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4	ДОЛЛАР США	-9238.83		3400.0		3565.98	-9238.8300	6965.98		-2272.8500	57.2649	0.0000	130154.5280	1.8886	10.0		
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	
5	ЕВРО	-5593.08		5600.0			-5593.0800	5600.0		6.9200	70.5618	488.2877	0.0000	0.0071	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											2804.0600	-	x	x	x	
Собственные средства (капитал) 01.04.2018 г.												127350.468	0.0	1.8479	10.0	0	
составляют: 6891600 тыс. руб.												130154.528	-130154.528	1.8886	20.0	0	
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.																	
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.																	

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

Номер п/п	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)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения 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		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (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		x	
Собственные средства (капитал) 01.01.2018 г.							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0.0	-504443.0834	7.4259	10.0	0	0	
составляют:		6793035 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					504443.0834	-504443.0834	7.4259	20.0	0	0	