

| | | |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Код территории по ОКATO 40 | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО 31978076 | регистрационный номер 2611 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

**(публикуемая форма)
на 1 октября 2017 года**

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", АО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | |
|--|--|-----------------|---|---|---|---|
| | | | включаемая в расчет капитала | невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, в всего, в том числе, сформированный: | 5.5 | 2 946 538 | X | 2 946 538 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 2 943 538 | X | 2 943 538 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 3 000 | X | 3 000 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 899 774 | X | 552 470 | X |
| 2.1 | прошлых лет | | 899 774 | X | 552 470 | X |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | X | 0 | X |
| 3 | Резервный фонд | | 56 287 | X | 27 479 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 3 902 599 | X | 3 526 487 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) | 5.5 | 12 053 | 3 013 | 286 | 191 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, в всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, в всего, в том числе: | | 1 500 | 1 500 | 1 200 | 1 200 |

| | | | | | | |
|--|--|-----|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 1 500 | X | 1 200 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 3 013 | X | 191 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | 16 566 | X | 1 677 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого: | | 3 886 033 | X | 3 524 810 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0 | X | 0 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0 | X | 0 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0 | X | 0 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | X | не применимо | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0 | X | 0 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | | 0 | |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0 | | 0 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 3 013 | X | 191 | X |
| 41.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 3 013 | X | 191 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы | 5.5 | 3 013 | X | 191 | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов | | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | | 0 | X | 0 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | X | 0 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | | 3 013 | X | 191 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | 0 | X | 0 | X |
| 45 | Основной капитал, итого: | | 3 886 033 | X | 3 524 810 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 5.5 | 2 578 921 | X | 2 801 971 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, | | не применимо | X | не применимо | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | X | не применимо | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | | не применимо | X | не применимо | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | | 2 578 921 | X | 2 801 971 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | | 0 | 0 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала | | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1 | Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам | | 0 | X | 0 | X |

| | | | | | | |
|--|---|--|--------------|---|--------------|---|
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | X | 0 | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56) | | 0 | X | 0 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57) | | 2 578 921 | X | 2 801 971 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58) | | 6 464 954 | X | 6 326 781 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0 | X | 0 | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 25 467 515 | X | 18 648 804 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 25 467 515 | X | 18 648 804 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 25 467 515 | X | 18 648 804 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2) | | 15 2588 | X | 18 9010 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3) | | 15 2588 | X | 18 9010 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4) | | 25 3851 | X | 33 9259 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | 1 2500 | X | 0 6250 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1 2500 | X | 0 6250 | X |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0 0000 | X | 0 0000 | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | X | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 9 2588 | X | 12 9010 | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4 5000 | X | 4 5000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6 0000 | X | 6 0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8 0000 | X | 8 0000 | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | X | 0 | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | | 0 | X | 0 | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | X | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0 | X | 0 | X |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | X | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | X | не применимо | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | X | не применимо | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | X | | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | X | | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | X | | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | X | | X |

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № _____, сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|--|-----------------|--|--|---|--|--|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | | 16 361 414 | 16 089 064 | 9 648 395 | 14 457 121 | 14 053 005 | 10 811 394 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, | | 6 417 767 | 6 417 767 | 0 | 1 718 910 | 1 718 910 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 6 417 767 | 6 417 767 | 0 | 1 718 910 | 1 718 910 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 28 627 | 28 627 | 5 725 | 1 903 376 | 1 903 376 | 380 675 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | | 9 915 020 | 9 642 670 | 9 642 670 | 10 834 835 | 10 430 719 | 10 430 719 |
| 1.4.1 | корреспондентские счета в кредитных организациях | | 3 579 998 | 3 579 998 | 3 579 998 | 3 810 034 | 3 810 034 | 3 810 034 |
| 1.4.2 | долговые обязательства нерезидентов | | 3 113 849 | 3 113 849 | 3 113 849 | 3 554 324 | 3 554 324 | 3 554 324 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 830 824 | 830 824 | 161 523 | 6 580 819 | 6 580 819 | 457 421 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | | 830 824 | 830 824 | 161 523 | 6 580 819 | 6 580 819 | 457 421 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 10 361 903 | 9 845 411 | 11 530 052 | 4 549 117 | 3 983 945 | 5 245 613 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 8 058 511 | 8 044 965 | 8 849 461 | 1 644 811 | 1 625 384 | 1 787 923 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 100 390 | 100 390 | 130 507 | 417 607 | 400 757 | 520 984 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 2 203 002 | 1 700 056 | 2 550 084 | 2 486 699 | 1 957 804 | 2 936 708 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечными агентами или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, | | 205 345 | 198 486 | 604 000 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 205 345 | 198 486 | 604 000 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, | | 946 797 | 937 770 | 442 096 | 841 159 | 808 624 | 273 259 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 344 925 | 342 773 | 435 867 | 213 920 | 213 333 | 257 640 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 31 145 | 31 145 | 6 229 | 72 847 | 72 847 | 15 619 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 570 727 | 563 852 | 0 | 554 392 | 522 444 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2>

Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|--|--|---|--|--|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | | | | | | | |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | | | | | | |

Подраздел 2.3. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе: | | | |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | | 204 792 | 127 836 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 1 365 279 | 852 237 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 531 561 | 455 184 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.4. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 521 549 | 162 212 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 20 229 | 937 |
| 7.1.1 | общий | | 20 229 | 937 |
| 7.1.2 | специальный | | 0 | 0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 7.2.1 | общий | | 0 | 0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0 | 0 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск, всего, в том числе: | | 21 494 | 12 040 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0 | 0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0 | 0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0 | 0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0 | 0 |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, | | 799 661 | -189 240 | 988 901 |
| 1.1 | по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 788 947 | -165 958 | 954 905 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 1 687 | 227 | 1 460 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые | | 9 027 | -23 509 | 32 536 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|--|-----------------------------|--|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в сего, | 779351 | 44.51 | 346904 | 21.35 | 166354 | | |
| 1.1 | ссуды | 779351 | 44.51 | 346904 | 21.35 | 166354 | -23.16 | -180550 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 1589193 | 23.53 | 373912 | 19.20 | 305174 | -4.33 | -68738 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 288699 | 3.61 | 10411 | 2.45 | 7086 | -1.16 | -3325 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | Наименование статьи | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | тыс. руб. | | Итого |
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 283-П | соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, | | | | | |
| | в том числе: | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, | | | | | |
| | в том числе: | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, | | | | | |
| | в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на 01.10.2017 | Значение на 01.07.2017 | Значение на 01.04.2017 | Значение на 01.01.2017 |
|--------------|--|-----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 3 886 033 | 3 885 802 | 3 509 895 | 3 524 810 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя | | 37 270 986 | 35 041 315 | 31 507 674 | 27 508 788 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 10.4 | 11.1 | 11.1 | 12.8 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.01 АО Банк «Объединенный капитал» | 1.01 АО Банк «Объединенный капитал» | 1.01 ООО «ОРИМИ ТРЭЙД» | 1.01 ООО «МАКСИДОМ» |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 2.01 10102611В | 2.01 20102611В | 2.01 не применимо | 2.01 не применимо |
| 3 | Применимое право | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ | 3.01 РОССИЯ |
| | Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 4.01 не применимо | 4.01 базовый капитал | 4.01 не применимо | 4.01 не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 5.01 базовый капитал | 5.01 не соответствует | 5.01 дополнительный капитал | 5.01 дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 6.01 на индивидуальной основе | 6.01 на индивидуальной основе | 6.01 на индивидуальной основе | 6.01 на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | 7.01 обыкновенные акции | 7.01 привилегированные акции | 7.01 субординированный кредит(депозит, заем) | 7.01 субординированный кредит(депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 8.01 763800 тыс., RUB | 8.01 100 тыс., RUB | 8.01 1102321 тыс., RUB | 8.01 1032701 тыс., RUB |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 9.01 763800 тыс., RUB | 9.01 200 тыс., RUB | 9.01 19000 тыс., USD | 9.01 17800 тыс., USD |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 10.01 акционерный капитал | 10.01 акционерный капитал | 10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 11.01 12.01.1994 11.02 11.08.1994 11.03 12.07.1995 11.04 16.08.2000 11.05 16.07.2002 11.06 21.07.2004 11.07 02.10.2006 11.08 18.02.2010 11.09 25.06.2012 | 11.01 12.07.1995 | 11.01 17.04.2015 | 11.01 18.10.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 12.01 бессрочный | 12.01 бессрочный | 12.01 срочный | 12.01 срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 13.01 без ограничения срока | 13.01 без ограничения срока | 13.01 18.04.2022 | 13.01 18.10.2023 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 14.01 нет | 14.01 нет | 14.01 нет | 14.01 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 15.01 не применимо | 15.01 не применимо | 15.01 не применимо | 15.01 не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 16.01 не применимо | 16.01 не применимо | 16.01 не применимо | 16.01 не применимо |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 17.01 не применимо | 17.01 не применимо | 17.01 фиксированная ставка | 17.01 фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | 1.1 не применимо | 1.1 не применимо | 1.1 4.00 | 1.1 3.50 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 19.01 нет | 19.01 не применимо | 19.01 не применимо | 19.01 не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | 20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | 20.01 выплата осуществляется обязательно | 20.01 выплата осуществляется обязательно |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет | 21.01 нет |

| | | | | | |
|----|--|------------------------|--|--|--|
| 22 | Характер выплат | 22.01 некумулятивный | 22.01 некумулятивный | 22.01 не применимо | 22.01 не применимо |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 23.01 неконвертируемый | 23.01 неконвертируемый | 23.01 конвертируемый | 23.01 конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 24.01 не применимо | 24.01 не применимо | 24.01 Снижение норматива достаточности собств.средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб.займа; при утверждении Комитетом банк.надзора Банка России плана участия Гос.корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства | 24.01 Снижение норматива достаточности собств.средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб.займа; при утверждении Комитетом банк.надзора Банка России плана участия Гос.корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 25.01 не применимо | 25.01 не применимо | 25.01 не применимо | 25.01 не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо | 26.01 не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 27.01 не применимо | 27.01 не применимо | 27.01 не применимо | 27.01 не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 28.01 не применимо | 28.01 не применимо | 28.01 базовый капитал | 28.01 базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 29.01 не применимо | 29.01 не применимо | 29.01 АО Банк «Объединенный капитал» | 29.01 АО Банк «Объединенный капитал» |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет | 30.01 нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо | 31.01 не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо | 32.01 не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо | 33.01 не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо | 34.01 не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо | 35.01 не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У | 36.01 да | 36.01 нет | 36.01 да | 36.01 да |
| 37 | Описание несоответствий | | 37.01 Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения от 28.12.2012 г № 395-П. | 37.01 | 37.01 |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.okbank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 602 143 , в том числе вследствие

- 1.1. выдачи ссуд 254 909 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 52 512 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 159 346 ;
- 1.4. иных причин 135 376 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 768 099 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 236 770 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 134 205 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 158 713 ;
- 2.5. иных причин 238 411 .

Председатель Правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Начальник финансового экономического Управления

Волкова В.А.

Телефон: 805-16-72

13-11-2017

