

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
«ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18
ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	54
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	66
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	72
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	75
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	75
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	77
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	78
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	79
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	79
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	80
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ДИВИДЕНДЫ.....	82

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	82
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	101
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	102
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	103
ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	107
ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	110
ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	111



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

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

- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- Отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадежным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками: кредитным риском, рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, операционным риском, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам: кредитному риску, рыночному риску, процентному риску, риску ликвидности, операционному риску, риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным риском, рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, операционным риском, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

(квалификационный аттестат аудитора № 03-001275 на неограниченный срок) ОРНЗ – 22006070886

И.В. Шарапов

29 апреля 2021 года



Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

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

Государственная регистрация: Банком России за №2611 от 13 декабря 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 №003196362 от 18 октября 2002 года.

Государственный регистрационный номер: 1027800003505.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196006, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шарапов Иван Владимирович.

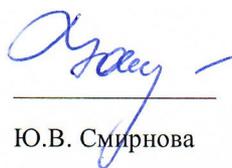
АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 515 375	2 351 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России		572 670	470 512
Средства в банках	6	14 991 482	8 494 554
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4 922 983	4 207 929
Инвестиционные финансовые активы	8	25 966 776	25 526 290
Основные средства и активы в форме права пользования	9	154 491	127 075
Нематериальные активы	9	19 150	11 260
Текущие требования по налогу на прибыль	21	–	28 813
Отложенный налоговый актив	21	431 094	368 038
Прочие активы	10	7 394	2 285
ИТОГО АКТИВЫ		51 581 415	41 588 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	42 284 156	33 079 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	755 963	658 981
Прочие заемные средства	13	2 792 501	2 340 035
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	17 441	16 865
Прочие обязательства	14	166 255	174 389
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		46 016 316	36 269 808
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	784 050	784 050
Эмиссионный доход	15	2 197 225	2 197 225
Прочие фонды	20	2 139	55 098
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		2 581 685	2 282 182
Итого собственные средства, принадлежащие акционерам банка		5 565 099	5 318 555
Неконтрольная доля участия			
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		5 565 099	5 318 555
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		51 581 415	41 588 363

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года



В.В. Марихина



Ю.В. Смирнова

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы	16	2 004 566	2 066 609
Процентные расходы	16	(1 385 858)	(1 404 394)
Чистые процентные доходы		618 708	662 215
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам		197 114	53 654
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки		815 822	715 869
Комиссионные доходы	17	81 843	79 772
Комиссионные расходы	17	(33 037)	(44 068)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	25 202
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		–	127 262
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(241 395)	299 607
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		288 740	(114 044)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		–	(27 398)
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) оценочного резерва под убытки по непроцентным финансовым активам, обязательствам кредитного характера		2 040	(7 323)
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под обесценение нефинансовых активов, обязательства некредитного характера и прочие риски		2 491	6 057
Прочие операционные доходы	18	6 968	2 055
Чистые операционные доходы/(расходы)		923 472	1 062 991
Административные и прочие операционные расходы	19	(285 446)	(294 467)
Прибыль (убыток) до налогообложения		638 026	768 524
Расходы по налогу на прибыль	21	(68 509)	(150 010)
Прибыль (убыток) за период		569 517	618 514

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прибыль, приходящаяся на:		
акционеров Банка	569 517	618 514
неконтрольную долю участия		

Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года

В.В. Марихина

Ю.В. Смирнова

Председатель Правления



Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль (убыток) за период	569 517	618 514
Прочий совокупный доход (убыток):		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах</i>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(69 611)	64 249
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах	16 652	(3 269)
Прочий совокупный доход (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	(52 959)	60 980
Прочий совокупный доход (убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в будущих периодах, за вычетом налога	—	—
Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога	(52 959)	60 980
Совокупный доход (убыток) за период	516 558	679 494
Совокупный доход (убыток), приходящийся на: акционеров Банка	516 558	679 494
неконтрольную долю участия		

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года



В.В. Марихина

Председатель Правления





Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Приходится на акционеров Банка					Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток на 31 декабря 2018 года	784 050	2 197 225	(5 882)	1 863 642	4 839 035	4 839 035
Изменения в составе собственного капитала за 2019 год						
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			60 980		60 980	60 980
Дивиденды объявленные:						
по обыкновенным акциям					-	-
по привилегированным акциям				(199 734)	(199 734)	(199 734)
Прибыль (убыток) за год				(240)	(240)	(240)
Остаток на 31 декабря 2019 года	784 050	2 197 225	55 098	2 282 182	5 318 555	5 318 555
Изменения в составе собственного капитала за 2020 год						
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(52 959)		(52 959)	(52 959)
Дивиденды объявленные:						
по обыкновенным акциям					-	-
по привилегированным акциям				(269 774)	(269 774)	(269 774)
Прибыль (убыток) за год				(240)	(240)	(240)
Остаток на 31 декабря 2020 года	784 050	2 197 225	2 139	2 581 685	5 565 099	5 565 099

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года

Марихина

В.В. Марихина

Смирнова

Ю.В. Смирнова



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся	
	2020 года	31 декабря 2019 года
Примечания		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 982 177	2 409 744
Проценты уплаченные	(1 484 144)	(1 595 381)
Комиссии полученные	81 737	79 698
Комиссии уплаченные	(33 037)	(44 068)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	–	(27 398)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	(241 395)	299 606
Прочие операционные доходы полученные	3 780	7 544
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(246 974)	(268 554)
Уплаченный налог на прибыль	(119 122)	(407 722)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(56 978)	453 469
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(102 158)	(37 521)
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках	(2 826 155)	(5 073 001)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(1 318 498)	181 783
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	384 577	36 529
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	–	(960 168)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	4 650 800	662 507
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам, кроме выпущенных облигаций	85 827	627 782
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(213 166)	(256 183)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	604 249	(4 364 803)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(57 425 049)	(20 271 564)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных финансовых активов	60 155 177	30 762 779
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(170 267)	19 907
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2 559 861	10 511 122
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(270 014)	(199 974)

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(270 014)	(199 974)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(730 328)	(5 785 001)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	2 163 768	161 344
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 351 607	2 190 263
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 515 375	2 351 607

Подписано и утверждено к выпуску 29 апреля 2021 года



В.В. Марихина

Председатель Правления




Ю.В. Смирнова

Главный бухгалтер

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» (далее – «Банк») был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

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

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2611 от 28 января 2016 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №2611 от 28 января 2016 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №040-13890-100000 от 28 августа 2014 года на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №040-13891-010000 от 28 августа 2014 года на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №040-13892-001000 от 28 августа 2014 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов в банках Российской Федерации (Свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 436).

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

Банк является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

22 февраля 2018 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный. 14 февраля 2020 года, затем 8 февраля 2021 года RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB.

Банк осуществляет деятельность через головной и дополнительный офисы, расположенные в Санкт-Петербурге.

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

Местонахождение дополнительного офиса:

- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Состав акционеров Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Общество с ограниченной ответственностью "ОРИМИ ТРЭЙД"	45,00%	45,00%
Общество с ограниченной ответственностью "МАКСИДОМ"	40,00%	40,00%
Евневич Александр Анатольевич	15,00%	15,00%
	100,00%	100,00%

Банк ориентирован на обслуживание клиентов малого, среднего, крупного бизнеса и частных лиц г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области по всему спектру традиционных банковских продуктов и услуг, а также на оказание клиентам услуг по инвестированию в долговые ценные бумаги и иные операции на финансовых рынках.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач по совершенствованию и развитию клиентской базы. При этом Банк стремится создать для среднего и малого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов. Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств.

Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Преобладающие виды деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- потребительское кредитование;
- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2020 год составила 79 человек (за 2019 год – 85 человек).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда может оказывать в будущем значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Вследствие негативного влияния на мировую экономику пандемии коронавируса (COVID-19), распространившегося из Центрального Китая, начиная с конца первого квартала – начала второго квартала 2020 года произошли существенные изменения в экономической среде Российской Федерации. Основные изменения включают:

- ухудшение состояния и высокую волатильность акций, иностранной валюты и рынка сырья, включая падение цен на нефть и значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- ухудшение деловой активности во многих секторах экономики как следствие государственных ограничений, введенных в ответ на пандемию COVID-19, их конечное влияние на российскую экономику будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире;
- разработка и реализация мер поддержки для населения и бизнеса в связи с пандемией COVID-19 Правительством и Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,25% и 6,25% годовых, соответственно (с 22.03.2021 г. - 4,50%);
- обменный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно; 90,6824 и 69,3777 рубля за один Евро, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 387,46 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 51,41 и 66,00 долларов США за баррель, соответственно.

Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Банк и пришло к выводу, что Банк продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ.

Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России в текущей ситуации.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

основным иностранным валютам;

- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Банка, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Вопросы перехода Банка на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации раскрыты в примечании 4.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые предположительно будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Существенные оценки и суждения, использованные руководством в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства или

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

- наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
 - ✓ Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (*Активный рынок* - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
 - ✓ Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ненаблюдаемые исходные данные:
 - ✓ Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на указанную дату следующим образом:

- в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. При этом Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка;
- во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном

признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI» «solely payments of principal and interest»)).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется методом ЭПС. К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, Банк определяет необходимость применения метода ЭПС с использованием критерия существенности, утвержденном Банком в учетной политике. При применении линейного метода данные финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк применяет линейный метод к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива. В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями договора денежные потоки и срок погашения (возврата). При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более 12 месяцев.

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Определение амортизированной стоимости финансового актива после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк оценивает долговой инструмент по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (для оценки соответствует ли актив данному условию проводится оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)).

Банк переоценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), за исключением случаев:

- если Банк, как описано выше, на основании анализа бизнес-модели и оценки критерия «SPPI» оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового актива Банк может безотзывно принять решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД - если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Банк применяет три бизнес-модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Прочая бизнес-модель (Удержание актива для перепродажи).

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»). Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Банк имеет портфели однотипных финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка/Заемщика есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в связи с изменением рыночных условий. При повышении процентной ставки заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку процентная ставка изменяется в рамках коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Банку или Банком). Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его передачи Банку;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете по дате расчетов Банк учитывает изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив, т.е. применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым по ССЧПСД.

Договор, который требует или разрешает, чтобы расчеты по изменившейся стоимости договора осуществлялись на нетто-основе, не представляет собой договор покупки или продажи на стандартных условиях. Такой договор учитывается Банком как производный инструмент в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов.

Оценка финансовых обязательств

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - ✓ суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ✓ первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по ССЧПУ, если:

- договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, за исключением следующих случаев:
 - ✓ встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
 - ✓ при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено;
- это обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что, либо:

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- ✓ позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»); либо
- ✓ управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу Банка.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей ожидаются очень редко. Они определяются руководством, происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков, являются существенными для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам.

Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПУ, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость актива на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации. С даты реклассификации актива для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой его первоначального признания.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССЧПСД, справедливая стоимость актива оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС, и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируется в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПУ в категорию оцениваемых по ССЧПСД, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости, ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дата реклассификации считается датой первоначального признания актива.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по ССЧПСД в категорию оцениваемых по ССЧПУ, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода,

реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Обесценение финансовых инструментов

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Банк оценивает на основании прогнозов ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- временную стоимость денег и
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Банк применяет модель учета обесценения из трех стадий - на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к стадии 1. Для финансовых активов стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
- Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится на стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».
- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно, в соответствии с критерием существенности, утвержденным в учетной политике, отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Сделка между Банком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между (а) балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и (б) суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается Банком в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу и получение денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Как правило, торговля характеризуется активными и частыми покупками и продажами, а финансовые инструменты, предназначенные для торговли, обычно используются с целью генерирования прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

Банк относит к финансовым активам, предназначенным для торговли, финансовые активы, которые:

- приобретены или приняты, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли; или
- являются производными инструментами (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости. В последующем Банк оценивает финансовые активы, предназначенные для торговли, по ССЧПУ (в обязательном порядке).

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ, отражаются в отчете о прибыли или убытке в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПУ. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе процентных доходов. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибыли или убытке.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Если договор РЕПО, предусматривающий обратную покупку по фиксированной цене или цене, равной цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора, либо аналогичная сделка, предусматривающая предоставление ценных бумаг в заем, дает принимающей стороне право вернуть вместо переданных ей активов другие, которые аналогичны им и имеют равную справедливую стоимость на дату обратной покупки, то Банк не прекращает признание актива, проданного в рамках сделки РЕПО или предоставленного в рамках сделки предоставления ценных бумаг в заем, поскольку передающая сторона сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Ценные бумаги, переданные Банком по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, или предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, учитываются в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи: как финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ (в обязательном порядке), финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Если Банк продает финансовый актив и сохраняет за собой только преимущественное право купить переданный актив обратно по справедливой стоимости, если принимающая сторона впоследствии решит его продать, то Банк прекращает признание этого актива, поскольку он передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу ЭПС.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибыли или убытке.

Средства в банках

Средства в банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт».

Банк оценивает средства в банках в зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI. Принципы классификации финансовых активов раскрыты в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечания 3.

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Банк, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

В зависимости от используемых бизнес моделей и выполнения критерия SPPI, с учетом решений, которые Банк принял безотзывно при первоначальном признании, Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность:

- при первоначальном признании по справедливой стоимости (за исключением торговой дебиторской задолженности), при последующем признании по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками»;
- по справедливой стоимости, в обязательном порядке переоценивая по ССЧПУ;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПСД;
- по справедливой стоимости, переоценивая по ССЧПУ.

В соответствии с используемыми Банком бизнес-моделями управления кредитами и дебиторской задолженностью, и в связи с соответствием условий договоров критерию SPPI, Банк, как правило, отражает кредиты и дебиторскую задолженность по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк оценивает при первоначальном признании торговую дебиторскую задолженность по цене сделки (сумме возмещения, право на которое Банк ожидает получить в обмен на передачу обещанных услуг или товаров покупателю, исключая суммы, полученные от имени третьих сторон), если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования или если Банк применяет упрощение практического характера. В качестве упрощения практического характера Банк не корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния значительного компонента финансирования, если в момент заключения договора Банк ожидает, что период между передачей Банком обещанной услуги или обещанного товара покупателю и оплатой покупателем такой услуги или такого товара составит не более одного года.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. После первоначального признания финансового актива, оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому активу в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных доходов по финансовому активу. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям; физическим лицам (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3 «Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики» и в разделе «Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования» примечания «Управление рисками».

Банк классифицирует кредиты, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Инвестиционные финансовые активы

Банк отражает в финансовой отчетности инвестиционный финансовый актив в рамках статьи «Инвестиционные финансовые активы»:

- по амортизированной стоимости (порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3), если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
 - ✓ а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД в случае, если долговой инструмент соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССЧПУ:
 - ✓ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
 - ✓ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»);
- по ССЧПСД, если при первоначальном признании инвестиции в долевого инструмента, не предназначенный для торговли, Банк безотзывно принимает решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе (порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3). Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Если Банк принимает такое решение, дивиденды, полученные от такой инвестиции, он признает в составе прибыли или убытка.
- по ССЧПУ, если при первоначальном признании финансового актива Банк безотзывно принял решение переоценивать по ССЧПУ финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.
- по ССЧПУ в остальных случаях.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп) и его продажа должна быть высоковероятной. Банк оценивает продажу как высоковероятную при соблюдении следующих условий:

- руководство соответствующего уровня приняло на себя обязанность по реализации плана по продаже актива (или выбывающей группы), и предприняты активные меры по поиску покупателя и выполнению плана;
- активно ведутся действия по продаже актива (или выбывающей группы) по цене, которая является обоснованной в сравнении с его текущей справедливой стоимостью;
- есть ожидание, что данная продажа будет удовлетворять критериям признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации;
- действия, требуемые для выполнения плана по продаже, указывают на то, что значительные изменения в плане или его отмена маловероятны.

Под влиянием событий или обстоятельств период завершения продажи может превысить один год. Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) остается в силе.

Если ожидается, что продажа произойдет по истечении более чем одного года, то Банк оценивает затраты на продажу по приведенной стоимости. Увеличение приведенной стоимости затрат на продажу, возникающее в связи с течением времени, должно быть представлено в составе прибыли или убытка в качестве затрат на финансирование.

Выбывающая группа - группа активов, подлежащая выбытию в совокупности, путем продажи или иным образом, в результате одной операции, и обязательства, непосредственно связанные с этими активами, которые будут переданы в результате этой операции. Внеоборотный актив – актив, который не удовлетворяет определению оборотного актива (Оборотный актив - предполагается, что актив будет реализован, то есть он предназначен для продажи или использования, в ходе нормального операционного цикла организации, он в основном предназначается для торговли; предполагается реализовать актив в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или актив представляет собой денежные средства или их эквивалент). Прекращенная деятельность - компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения операций; является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического района ведения операций; или является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Непосредственно перед первоначальной классификацией актива (или выбывающей группы) как предназначенного для продажи, балансовая стоимость актива (или всех активов и обязательств в группе) должна быть оценена в соответствии с применимыми МСФО.

При последующей переоценке выбывающей группы балансовая стоимость активов или обязательств, которые не попадают в сферу применения требований МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

продажи, и прекращенная деятельность» к оценке, но входят в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, определяется в соответствии с применимыми к ним МСФО до проведения переоценки выбывающей группы по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк оценивает внеоборотный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для распределения собственникам, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение (расходы на распределение - это дополнительные затраты, непосредственно связанные с распределением, исключая затраты на финансирование и расход по налогу на прибыль).

Прибыль или убыток, не признанные к дате продажи внеоборотного актива (или выбывающей группы), признаются Банком на дату прекращения признания.

Банк не амортизирует внеоборотный актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи или пока он является частью выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи. Проценты и другие расходы, относящиеся к обязательствам выбывающей группы, классифицированной как предназначенная для продажи, должны продолжать признаваться.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконтирования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

полезного использования этого актива.

Ликвидационная стоимость и срок полезного использования актива анализируются на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, если ожидания отличаются от предыдущих оценочных значений, соответствующее изменение (изменения) должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерских оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Метод амортизации, применяемый в отношении актива, анализируется на предмет возможного пересмотра как минимум по состоянию на дату окончания каждого отчетного года и, в случае значительного изменения предполагавшихся особенностей потребления будущих экономических выгод, получаемых от актива, метод должен быть изменен с целью отражения изменившихся ожиданий. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Начисление амортизации производится даже в том случае, если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает его балансовую стоимость. Во время ремонта и текущего обслуживания актива начисление амортизации не прекращается.

Амортизируемая величина актива определяется за вычетом его ликвидационной стоимости. На практике ликвидационная стоимость актива часто составляет незначительную величину и, следовательно, является несущественной при расчете амортизируемой величины.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства. Амортизация актива прекращается на дату классификации этого актива как предназначенного для продажи (или включения его в состав выбывающей группы, которая классифицируется как предназначенная для продажи) или на дату прекращения признания данного актива в зависимости от того, какая из них наступает раньше. Следовательно, начисление амортизации не прекращается в случае простоя актива или изъятия его из эксплуатации, за исключением случаев, когда актив полностью самортизирован.

Срок полезного использования актива определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами.

Для распределения амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования могут применяться различные методы амортизации. Банк использует линейный метод. Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезного использования актива, если при этом не меняется ликвидационная стоимость актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются Банком по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением линейного метода.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Средства банков. Средства клиентов

Средства банков отражаются в финансовой отчетности Банка, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемкие финансовые обязательства и отражаются Банком после первоначального признания, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются в финансовой отчетности Банка начиная с момента привлечения денежных средств. После первоначального признания средства физических лиц и корпоративных клиентов, отражаются в финансовой отчетности, как правило, по амортизированной стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные (Уровень 1 и Уровень 2) и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке как доход от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, или как расход от обязательств, привлеченных по ставкам выше рыночных. После первоначального признания финансового обязательства для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная ЭПС по финансовому обязательству в дату первоначального признания.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается только наблюдаемыми исходными данными, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной ЭПС, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому обязательству по рыночной ЭПС. Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются Банком в учетной политике. Положительная или отрицательная разница между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания (отсроченная разница) отражается в отчете о прибыли или убытке в течение действия договора одновременно с отражением процентных расходов по финансовому обязательству. Таким образом, с момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены обязательства. При определении рыночной процентной ставки Банк использует исходные данные:

- собираемые в процессе текущего наблюдения за предложением на рынке, условиями заключаемых договоров (исходные данные различных уровней);
- статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России ежемесячно: средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) (в рублях, долларах США и евро) за месяц (http://www.cbr.ru/statistics/?PrfId=int_rat) (исходные данные Уровня 3);
- информацию о ключевой ставке, публикуемая на официальном сайте Банка России (исходные данные Уровня 2);
- иную статистическую и аналитическую информацию.

Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности, утвержденного в учетной политике. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банк принимает решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике. Банк определил, что не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования). Требования настоящего абзаца не распространяются на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают собственные векселя Банка.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибыли или убытке в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода ЭПС.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Банк классифицирует обязательства кредитного характера как оцениваемые, после первоначального признания, по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не оценивает его по ССЧПУ, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк, принявший на себя такое обязательство (если не оценивает его по ССЧПУ) впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим обязательствам кредитного характера, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» примечания 3.

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или обязательствам по предоставлению займов, ЭПС для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Банк представляет в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по ССЧПУ.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые Банком, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»)); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правило линейным методом.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибыли и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

В соответствии с МСФО, определенные активы разрешается или требуется учитывать по справедливой стоимости или переоценивать (МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). В ряде случаев переоценка или иной пересчет актива до справедливой стоимости влияет на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток) за текущий период. В результате налоговая стоимость данного актива корректируется и никакой временной разницы не возникает. В случаях, если в соответствии с налоговым законодательством РФ переоценка или пересчет актива не влияет на налогооблагаемую прибыль за период, в котором производится эта переоценка или этот пересчет, налоговая стоимость данного актива не корректируется. Тем не менее возмещение его балансовой стоимости в будущем приведет к получению Банком налогооблагаемого притока экономических выгод, при этом сумма, которая будет подлежать вычету в налоговых целях, будет отличаться от суммы указанных экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой стоимостью представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства или актива.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, основных средств с признанием переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации - налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибыли или убытке.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям (монетарные статьи - единицы имеющейся в наличии валюты, а также активы и обязательства к получению или выплате, выраженные фиксированным или определяемым количеством валютных единиц) или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистых инвестиций Банка в иностранное подразделение.

Если монетарные статьи возникают в результате операций в иностранной валюте и обменный курс изменяется между датой проведения операции и датой проведения расчетов, возникает курсовая разница. Если расчет по операции происходит в том же отчетном периоде, в каком проведена операция, вся курсовая разница признается в этом периоде. Однако если расчет по операции происходит в последующем отчетном периоде, курсовая разница, признаваемая в каждом из периодов до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в каждом из периодов.

Если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прочего совокупного дохода, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка также признается в составе прочего совокупного дохода. Однако, если прибыль или убыток от немонетарной статьи признается в составе прибыли или убытка, каждый валютно-обменный компонент такой прибыли или убытка признается в составе прибыли или убытка.

Для целей признания прибылей или убытков по курсовым разницам финансовый актив, оцениваемый по ССЧПСД, считается монетарной статьей, и, соответственно, такой финансовый актив учитывается как актив, оцениваемый по амортизированной стоимости в иностранной валюте, курсовые разницы по

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

амортизированной стоимости признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости признаются по ССЧПСД.

Если Банк принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, то такая инвестиция не является монетарной статьей, и, соответственно, прибыль или убыток, представленные в составе прочего совокупного дохода, включают в себя соответствующий валютный компонент.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Банк классифицирует как производный инструмент финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (иногда называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по ССЧПУ. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибыли или убытке в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Встроенный производный инструмент - это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Если гибридный договор включает основной договор, который является финансовым активом, то Банк применяет требования, изложенные в разделе «Классификация и оценка финансовых инструментов» примечаниям 3, ко всему гибриднему договору.

Если гибридный договор включает основной договор, который не является финансовым активом, то встроенный производный инструмент должен быть отделен от основного договора и отражен в учете как производный инструмент по ССЧПУ, только если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

При этом, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является финансовым активом, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ, за исключением следующих случаев:

- встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или
- при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального, анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Если Банк должен отделить встроенный производный инструмент от основного договора, однако не в состоянии отдельно оценить встроенный производный инструмент на момент приобретения или в конце последующего отчетного периода, он может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по ССЧПУ. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента исходя из его условий, то справедливая стоимость встроенного производного инструмента является разницей между справедливой стоимостью гибридного договора и справедливой стоимостью основного договора. Если Банк не может оценить справедливую стоимость встроенного производного инструмента с использованием указанного метода, то гибридный договор классифицируется по усмотрению Банка как оцениваемый по ССЧПУ.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01 января 2003 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Оценочное обязательство признается Банком в тех случаях, когда:

- у Банка есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.

При признании Банком оценочного обязательства под него формируются резервы с отражением расходов по статье «Создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам, обязательствам кредитного характера и прочим резервам» отчета о прибыли или убытке.

Данные резервы могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией. Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении, и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибыли или убытке.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Банк раскрывает в финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами.

Отношения между материнской организацией и ее дочерними организациями должны раскрываться независимо от того, проводились ли операции между этими сторонами.

Для того чтобы пользователи финансовой отчетности смогли составить мнение о влиянии отношений со связанными сторонами на Банк, Банк раскрывает информацию об отношениях со связанными сторонами в случаях, когда существует контроль, независимо от того, проводились ли операции между связанными сторонами.

Если между Банком и его связанными сторонами проводились операции в течение периодов, представленных в финансовой отчетности, Банк раскрывает характер отношений со связанными сторонами, а также информацию об операциях и остатках по ним, включая договорные обязательства по будущим операциям, необходимую пользователям для понимания возможного влияния таких отношений на финансовую отчетность.

Банк раскрывает информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО 8 (IAS) «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (новый документ МСФО «Определение существенности»). Поправки уточняют определение существенной информации, а также вводят новое понятие – замаскированная информация. Это информация, которая представлена таким образом, что результат для основных пользователей финансовой отчетности будет аналогичен пропуску или искажению данной информации. Приводятся примеры случаев, в которых существенная информация является замаскированной. Поправки применяются перспективно в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Досрочное применение допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Поправки уточняют термин «бизнес», вводят тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Он позволит определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом. Тест необязателен. Организация может самостоятельно решать, применять его или нет. Поправки должны применяться в отношении объединений бизнесов и активов, дата приобретения которых совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты, и в отношении приобретений активов, которые происходят на дату начала такого периода или после нее. Допускается досрочное применение.

Документ МСФО «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО». Данным документом, выпущенным в марте 2018 года, внесены поправки в ряд МСФО: МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», МСФО (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых», МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» и др. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что организация одновременно применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО».

Документ МСФО «Реформа базовой процентной ставки. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7». Данным документом вносятся изменения: в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (включен раздел 6.8 «Временные исключения из применения отдельных требований в части учета хеджирования» и внесены изменения в пункт 7.2.26). Организация должна применять новые положения ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Термин «реформа базовой процентной ставки» означает общерыночную реформу базовой процентной ставки, в том числе ее замену альтернативной базовой ставкой; в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (добавлены пункты 102A - 102N); в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (добавлены пункты 24H «Неопределенность, возникающая в результате реформы базовой процентной ставки» и пункты 44DF). Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

Поправки в МСФО (IFRS) 16. 29 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку в МСФО (IFRS) 16 «Уступки по договорам аренды в связи со вспышкой COVID-19». Данная поправка к МСФО (IFRS) 16 позволяет в качестве упрощения практического характера арендаторам не проводить анализ того, являются ли какие-либо уступки по договорам аренды, обусловленные пандемией, модификациями договора аренды. Вместо этого арендаторы, которые применяют данное упрощение практического характера, будут учитывать такие уступки, как если бы они не являлись модификацией договора аренды. Названные поправки не предусматривают каких-либо изменений для арендодателей. Согласно поправкам в МСФО (IFRS) 16 упрощение практического характера будет применяться только к тем уступкам, которые являются прямым следствием пандемии, и

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

только в тех случаях, когда выполняются все приведенные ниже условия: а) в результате изменения арендных платежей пересмотренная сумма возмещения по договору аренды становится ниже или остается практически неизменной по сравнению с суммой возмещения, которая подлежала уплате непосредственно до таких изменений; б) любое снижение арендных платежей касается только тех платежей, которые первоначально подлежали уплате по июнь 2021 г.; в) другие условия договора аренды значительно не меняются. Арендатор, который применит данное упрощение практического характера, должен раскрыть данный факт в отчетности. Арендатор должен применять данную поправку ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения данной поправки в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала) на начало годового отчетного периода, в котором арендатор впервые применит данную поправку. Предлагаемое упрощение практического характера будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, в том числе в консолидированной финансовой отчетности, которая еще не одобрена к выпуску на дату выпуска данной поправки.

Выпущенные стандарты, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах, стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (б) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Первоначально стандарт должен был применяться для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, но Совет по МСФО отложил его применение до 2022 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1. Классификация обязательств как текущих или долгосрочных. Первоначально стандарт должен был применяться для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, но Совет по МСФО отложил его применение до 2023 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28. Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Документом «Основные средства - поступления до использования по назначению», выпущенным в мае 2020 года, внесены изменения в пункты 17 и 74 и добавлены пункты 20А, 74А и 80D. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Документ «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37)». Данным документом, выпущенным в мае 2020 года, вносятся изменения в МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (добавлен пункт 68А, детализирующий затраты, связанные с договором, внесены изменения в пункт 69). Организация должна применять данные поправки в

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Документ МСФО «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы». Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Документом «Ссылки на «Концептуальные основы», выпущенным в мае 2020 года, внесены изменения в пункты 11, 14, 21, 22 и 23 и добавлены пункты 21А, 21В, 21С и 23А. Внесенным дополнением, в частности, введено понятие «условный актив». Это возможный актив, который возникает из прошлых событий, и наличие которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, в наступлении которых нет уверенности и которые не полностью находятся под контролем организации. Приобретатель не может признавать условный актив на дату приобретения. Организация должна применять внесенные поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

Документ МСФО «Реформа базовых процентных ставок. Поправки второго этапа к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16». Данным документом вносятся изменения: в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и в МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Документ МСФО «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 годов». Данным документом вносятся поправки к нескольким стандартам: Поправки к МСФО (IFRS) 1 заключаются в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное параграфом IFRS 1:D16(a) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые применяет МСФО позже, чем ее материнская компания; что позволит дочерней компании, ассоциированной организации или совместному предприятию оценивать накопленные курсовые разницы, используя суммы из отчетности материнской компании от даты перехода материнской компании к стандартам МСФО. Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» затрагивает комиссионное вознаграждение, включенное в «10%-тест» для прекращения признания финансового обязательства (IFRS 9). МСФО (IFRS) 9 требует от компании прекращения признания финансового обязательства и признания нового финансового обязательства в случае обмена между существующим заемщиком и кредитором долговыми инструментами с существенно отличающимися условиями (включая существенную модификацию условий имеющегося финансового обязательства или его части). Условия существенно отличаются, если приведенная стоимость оставшихся денежных потоков в соответствии с новыми условиями отличается не менее чем на 10% от приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству (так называемый «10% тест»). Предлагаемая поправка разъясняет, что при определении дисконтированной приведенной стоимости денежных потоков в соответствии с новыми условиями будет учитываться только то комиссионное вознаграждение, которое было уплачено или получено в рамках расчетов между заемщиком и кредитором, включая платежи от имени кого-либо из них. Поправка будет применяться перспективно к модификациям условий и заменам долговых инструментов, которые происходят в дату или после даты первого применения данной поправки предприятием. Поправки, уточняющие иллюстративные примеры к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении стимулирующих платежей по аренде при применении IFRS 16. Поправки к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» позволят согласовать оценку справедливой стоимости по МСФО (IAS) 41 с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	457 689	204 283
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 112 677	1 428 945
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	922 545	697 865
Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах	29 702	24 824
Депозиты в Банке России	1 000 116	–
Оценочный резерв под убытки	(7 354)	(4 310)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 515 375	2 351 607

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка присутствовали остатки средств на корреспондентских счетах в 11 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: в 11 кредитных организациях).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для денежных средств и их эквивалентов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	4 310	5 783
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	3 044	(1 473)
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	7 354	4 310

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	300 000	–
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	13 574 924	5 639 010
Прочие требования	1 118 838	2 860 123
Оценочный резерв под убытки	(2 280)	(4 579)
Итого средства в банках	14 991 482	8 494 554

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие размещенные средства в кредитных организациях представлены в основном договорами обратного «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являются обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг облигации крупнейших корпоративных эмитентов РФ, КСУ (на 31 декабря 2019 года: договорами обратного «РЕПО», заключенными с НКО НКЦ (АО) на срок менее 1 месяца, базовым активом которых являлись обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг облигации Министерства финансов РФ, крупнейших корпоративных эмитентов РФ).

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для средств в банках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	4 579	320
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(2 299)	4 259
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	2 280	4 579

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года классифицированы следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 922 983	4 207 929
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 922 983	4 207 929

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Прочее кредитование юридических лиц	4 519 915	(650 718)	3 869 197
Жилищное кредитование физических лиц	77 415	(9 854)	67 561
Потребительское кредитование физических лиц	1 017 841	(33 590)	984 251
Кредитные карты и овердрафтное	14	–	14

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

кредитование физических лиц			
Автокредитование физических лиц	297	–	297
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	79 239	(77 576)	1 663
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 694 721	(771 738)	4 922 983

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
Прочее кредитование юридических лиц	4 268 446	(836 557)	3 431 889
Жилищное кредитование физических лиц	66 161	(10 362)	55 799
Потребительское кредитование физических лиц	786 410	(68 293)	718 117
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	26	–	26
Автокредитование физических лиц	436	(1)	435
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	94 179	(92 516)	1 663
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 215 658	(1 007 729)	4 207 929

Прочее кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Банка.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание терминов 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы приведено в Примечании 23.

	31 декабря 2020 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Прочее кредитование юридических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	3 102 525	–	–	–	3 102 525
<i>Низкий кредитный риск</i>	221 819	–	–	–	221 819
<i>Средний кредитный риск</i>	–	214 889	–	–	214 889
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	586 373	–	–	586 373
<i>Дефолтные активы</i>	–	10 886	210 108	173 315	394 309
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования юридических лиц	3 324 344	812 148	210 108	173 315	4 519 915
Оценочный резерв под убытки	(3 128)	(264 167)	(210 108)	(173 315)	(650 718)
Итого прочее кредитование юридических лиц	3 321 216	547 981	–	–	3 869 197
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	49 343	–	–	–	49 343
<i>Низкий кредитный риск</i>	15 759	–	–	–	15 759
<i>Средний кредитный риск</i>	2 462	–	–	–	2 462
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	9 851	–	9 851
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	67 564	–	9 851	–	77 415
Оценочный резерв под убытки	(3)	–	(9 851)	–	(9 854)
Итого жилищное кредитование физических лиц	67 561	–	–	–	67 561
Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	530 013	–	–	–	530 013
<i>Низкий кредитный риск</i>	123 598	–	–	–	123 598

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Средний кредитный риск</i>	213 953	93 624	–	–	307 577
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	55 546	–	–	55 546
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	1 107	–	1 107
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	867 564	149 170	1 107	–	1 017 841
Оценочный резерв под убытки	(1 319)	(31 164)	(1 107)	–	(33 590)
Итого потребительское кредитование физических лиц	866 245	118 006	–	–	984 251
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	14	–	–	–	14
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	14	–	–	–	14
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	14	–	–	–	14
Автокредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	297	–	–	–	297
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	297	–	–	–	297
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого автокредитование физических лиц	297	–	–	–	297
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 663	–	–	–	1 663
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	–	77 576	77 576
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	1 663	–	–	77 576	79 239
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	(77 576)	(77 576)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 663	–	–	–	1 663

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 261 446	961 318	221 066	250 891	5 694 721
Оценочный резерв под убытки	(4 450)	(295 331)	(221 066)	(250 891)	(771 738)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 256 996	665 987	–	–	4 922 983

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Прочее кредитование юридических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	2 531 073	–	–	–	2 531 073
<i>Низкий кредитный риск</i>	292 650	–	–	–	292 650
<i>Средний кредитный риск</i>	27 342	269 421	–	–	296 763
<i>Высокий кредитный риск</i>	–	530 194	–	–	530 194
<i>Дефолтные активы</i>	250 937	366 829	–	–	617 766
Итого валовая балансовая стоимость прочего кредитования юридических лиц	3 102 002	1 166 444	–	–	4 268 446
Оценочный резерв под убытки	(256 417)	(580 140)	–	–	(836 557)
Итого прочее кредитование юридических лиц	2 845 585	586 304	–	–	3 431 889
Жилищное кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	37 685	–	–	–	37 685
<i>Низкий кредитный риск</i>	18 125	–	–	–	18 125
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	10 351	–	10 351
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	55 810	–	10 351	–	66 161
Оценочный резерв под убытки	(11)	–	(10 351)	–	(10 362)
Итого жилищное кредитование физических лиц	55 799	–	–	–	55 799

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Потребительское кредитование физических лиц					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	231 348	–	–	–	231 348
<i>Низкий кредитный риск</i>	344 331	977	–	–	345 308
<i>Средний кредитный риск</i>	16 887	131 971	–	–	148 858
<i>Дефолтные активы</i>	–	3 101	26 999	–	30 100
Итого валовая балансовая стоимость потребительского кредитования физических лиц	592 566	166 845	26 999	–	786 410
Оценочный резерв под убытки	(4 560)	(36 734)	(26 999)	–	(68 293)
Итого потребительское кредитование физических лиц	588 006	130 111	–	–	718 117
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	26	–	–	–	26
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	26	–	–	–	26
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	–	–
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	26	–	–	–	26
Автокредитование физических лиц					
<i>Низкий кредитный риск</i>	436	–	–	–	436
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	–	–	–
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	436	–	–	–	436
Оценочный резерв под убытки	(1)	–	–	–	(1)
Итого автокредитование физических лиц	435	–	–	–	435
Дебиторская задолженность и авансовые платежи					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 663	–	–	–	1 663
<i>Дефолтные активы</i>	–	–	–	92 516	92 516
Итого валовая балансовая стоимость дебиторской задолженности и авансовых платежей	1 663	–	–	92 516	94 179
Оценочный резерв под убытки	–	–	–	(92 516)	(92 516)
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 663	–	–	–	1 663

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 752 503	1 333 289	37 350	92 516	5 215 658
Оценочный резерв под убытки	(260 989)	(616 874)	(37 350)	(92 516)	(1 007 729)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 491 514	716 415	–	–	4 207 929

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	1 007 729	1 040 609
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	(235 991)	(32 880)
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	771 738	1 007 729

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года. Для целей данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

	31 декабря 2020 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	4 156 284	(287 087)	3 869 197	6,9%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	153 523	(153 523)	–	100,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	210 108	(210 108)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	4 519 915	(650 718)	3 869 197	14,4%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	67 564	(3)	67 561	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	9 851	(9 851)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	77 415	(9 854)	67 561	12,7%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	964 625	(33 191)	931 434	3,4%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	53 216	(399)	52 817	0,7%
Итого потребительское кредитование физических лиц	1 017 841	(33 590)	984 251	3,3%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	14	–	14	0,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	14	–	14	0,0%
Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	297	–	297	0,0%
Итого автокредитование физических лиц	297	–	297	0,0%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Непросроченные</i>	1 663	–	1 663	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	77 576	(77 576)	–	100,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	79 239	(77 576)	1 663	97,9%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 694 721	(771 738)	4 922 983	13,6%

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	3 921 597	(495 895)	3 425 702	12,6%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	107 925	(107 925)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	4 268 446	(836 557)	3 431 889	19,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	55 810	(11)	55 799	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	10 351	(10 351)	–	100,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	66 161	(10 362)	55 799	15,7%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	707 622	(40 906)	666 716	5,8%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	26 998	(26 999)	(1)	100,0%
Итого потребительское кредитование физических лиц	786 410	(68 293)	718 117	8,7%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	26	–	26	0,0%
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	26	–	26	0,0%
Автокредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	436	(1)	435	0,2%
Итого автокредитование физических лиц	436	(1)	435	0,2%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи				
<i>Непросроченные</i>	1 663	–	1 663	0,0%
<i>Просроченные на срок свыше 90 дней</i>	92 516	(92 516)	–	100,0%
Итого дебиторская задолженность и авансовые платежи	94 179	(92 516)	1 663	98,2%

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 215 658	(1 007 729)	4 207 929	19,3%
---	------------------	--------------------	------------------	--------------

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года. Для целей данной финансовой отчетности кредиты и дебиторская задолженность, условия которых были пересмотрены, включают «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты и дебиторскую задолженность. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

	31 декабря 2020 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	778 788	(215 497)	563 291	27,7%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	10 886	(10 886)	–	100,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	789 674	(226 383)	563 291	28,7%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	15 486	–	15 486	0,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	15 486	–	15 486	0,0%
Потребительское кредитование физических лиц				

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Непросроченные</i>	319 785	(21 230)	298 555	6,6%
<i>Просроченные на срок от 31 до 90 дней</i>	53 216	(399)	52 817	0,7%
Итого потребительское кредитование физических лиц	373 001	(21 629)	351 372	5,8%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 178 161	(248 012)	930 149	21,1%

В таблице ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, условия которых были пересмотрены и оценочного резерва под убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года			
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Отношение оценочного резерва под убытки к валовой балансовой стоимости
Прочее кредитование юридических лиц				
<i>Непросроченные</i>	600 249	(167 842)	432 407	28,0%
Итого прочее кредитование юридических лиц	600 249	(167 842)	432 407	28,0%
Жилищное кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	7 657	(2)	7 655	0,0%
Итого жилищное кредитование физических лиц	7 657	(2)	7 655	0,0%
Потребительское кредитование физических лиц				
<i>Непросроченные</i>	127 279	(9 486)	117 793	7,5%
Итого потребительское кредитование физических лиц	179 069	(9 874)	169 195	5,5%
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	786 975	(177 718)	609 257	22,6%

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

31 декабря 2020 года

31 декабря 2019 года

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Сумма	%	Сумма	%
Строительство и недвижимость	1 541 542	27,1%	1 833 171	35,1%
Торговля и услуги	1 541 070	27,1%	2 212 661	42,4%
Финансы и страхование	73 513	1,3%	49 694	1,0%
Физические лица	679 266	11,9%	811 474	15,6%
Прочие	1 859 330	32,7%	308 658	5,9%
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	5 694 721	100,0%	5 215 658	100,0%

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого
Прочее кредитование юридических лиц	4 345 031	–	2 236 163	–	2 195 850	8 777 044
Жилищное кредитование физических лиц	–	44 499	119 520	–	–	164 019
Потребительское кредитование физических лиц	–	119 000	998 473	22 583	990 073	2 130 129
Автокредитование физических лиц	–	–	–	1 757	–	1 757
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 345 031	163 499	3 354 156	24 340	3 185 923	11 072 949

В таблице ниже представлен вид и справедливая стоимость обеспечения, полученного по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года					
	Денежные средства	Ценные бумаги	Недвижимость	Прочие активы	Гарантия / поручительство	Итого

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочее кредитование юридических лиц	6 975 542	600 000	1 951 702	–	3 314 302	12 841 546
Жилищное кредитование физических лиц	–	44 499	110 408	–	–	154 907
Потребительское кредитование физических лиц	–	–	1 004 860	229 355	655 205	1 889 420
Автокредитование физических лиц	–	–	–	546	–	546
Итого справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 975 542	644 499	3 066 970	229 901	3 969 507	14 886 419

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Инвестиционные финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 117 143	8 447 245
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 849 633	17 079 045
Итого инвестиционные финансовые активы	25 966 776	25 526 290

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не обремененные договорами залога		
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	3 278 047	3 035 907
Российские муниципальные облигации	226 374	–
Облигации Банка России	–	5 018 100
Корпоративные облигации	2 850 134	393 238
Иностранные корпоративные облигации	762 588	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не обремененные договорами залога	7 117 143	8 447 245
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 117 143	8 447 245
Оценочный резерв под убытки	(11 920)	(5 096)

Величина оценочного резерва представлена без учета отложенного налогообложения.

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's. В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации	3 278 047	–	–	3 278 047
Российские муниципальные облигации	226 374	–	–	226 374
Корпоративные облигации	1 871 205	978 929	–	2 850 134
Иностранные корпоративные облигации	762 588	–	–	762 588
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 138 214	978 929	–	7 117 143

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Облигации федерального займа Российской Федерации	3 278 047	–	–	–	3 278 047
Российские муниципальные облигации	226 374	–	–	–	226 374
Корпоративные облигации	2 850 134	–	–	–	2 850 134
Иностранные корпоративные облигации	762 588	–	–	–	762 588
Приобретенные векселя	–	–	–	–	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 117 143	–	–	–	7 117 143
Оценочный резерв под убытки	(11 920)	–	–	–	(11 920)

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации	3 035 907	–	–	3 035 907
Облигации Банка России	–	–	5 018 100	5 018 100
Корпоративные облигации	393 238	–	–	393 238
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 429 145	–	5 018 100	8 447 245

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации	3 035 907	–	–	–	3 035 907
Облигации Банка России	5 018 100	–	–	–	5 018 100
Корпоративные облигации	393 238	–	–	–	393 238
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 447 245	–	–	–	8 447 245
Оценочный резерв под убытки	(5 096)	–	–	–	(5 096)

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки на 1 января	5 096	2 098
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	6 824	2 998
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	11 920	5 096

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога		
Еврооблигации Российской Федерации	3 206 522	2 970 087
Иностранные государственные и муниципальные облигации	991 864	–
Корпоративные облигации	611 239	1 241 684
Иностранные корпоративные облигации	14 066 431	12 893 232
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не обремененные договорами залога	18 876 056	17 105 003
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки	18 876 056	17 105 003
Оценочный резерв под убытки	(26 423)	(25 958)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 849 633	17 079 045

Далее представлен анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от «AAA» до «BBB» в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от «Aaa» до «Baa3» в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's. В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному оценивают одну и ту же ценную бумагу, используется более высокий рейтинг ценной бумаги.

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Еврооблигации Российской Федерации	3 206 522	–	–	3 206 522
Иностранные государственные и муниципальные облигации	991 864	–	–	991 864
Корпоративные облигации	20 360	590 879	–	611 239
Иностранные корпоративные облигации	13 646 506	419 925	–	14 066 431

Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 865 252	1 010 804	–	18 876 056
---	-------------------	------------------	----------	-------------------

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	3 206 522	–	–	–	3 206 522
Иностранные государственные и муниципальные облигации	991 864	–	–	–	991 864
Корпоративные облигации	611 239	–	–	–	611 239
Иностранные корпоративные облигации	14 066 431	–	–	–	14 066 431
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки	18 876 056	–	–	–	18 876 056
Оценочный резерв под убытки	(26 423)	–	–	–	(26 423)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 849 633	–	–	–	18 849 633

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	2 970 087	–	–	2 970 087
Корпоративные облигации	20 471	1 221 213	–	1 241 684
Иностранные корпоративные облигации	11 346 342	1 546 890	–	12 893 232
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 336 900	2 768 103	–	17 105 003

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	2 970 087	–	–	–	2 970 087
Корпоративные облигации	1 241 684	–	–	–	1 241 684
Иностранные корпоративные облигации	12 893 232	–	–	–	12 893 232
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета оценочного резерва под убытки	17 105 003	–	–	–	17 105 003
Оценочный резерв под убытки	(25 958)	–	–	–	(25 958)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 079 045	–	–	–	17 079 045

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки на 1 января	25 958	49 349
Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки	465	(23 391)
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	26 423	25 958

Инвестиционные финансовые активы в разрезе экономических отраслей деятельности эмитентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные и муниципальные органы власти	3 504 421	8 054 007
Нефтегазовая промышленность	786 411	–
Энергетика	362 048	–
Металлургия	978 929	–
Транспорт и логистика	272 358	193 624
Телекоммуникации	620 596	–
Финансы и страхование	592 380	199 614

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Прочие – –

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 7 117 143 8 447 245

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Государственные и муниципальные органы власти	4 198 385	2 970 087
Нефтегазовая промышленность	4 028 061	3 259 676
Металлургия	4 049 097	3 694 587
Химическая промышленность	1 277 578	212 334
Транспорт и логистика	456 958	388 076
Телекоммуникации	1 646 454	1 190 717
Финансы и страхование	3 219 523	4 220 394
Прочие	–	1 169 132

Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 18 876 056 17 105 003

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства имеют следующую структуру:

	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	5 439	98	1 709	1 485	11 260	19 991
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	29 020	403	3 775	1 485	19 742	54 425
Поступления	1 455	–	–	43 605	11 757	56 817
Выбытия	(956)	–	–	–	–	(956)
Обесценение	(49)	–	–	–	–	(49)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	29 568	403	3 775	45 090	31 499	110 335
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	23 581	305	2 066	–	8 481	34 433
Амортизационные отчисления	2 661	20	486	–	3 868	7 035
Выбытия	(405)	–	–	–	–	(405)
Накопленная амортизация на конец периода	25 837	325	2 552	–	12 349	41 063
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	3 731	78	1 223	45 090	19 150	69 272

По состоянию на 31 декабря 2019 года основные средства имеют следующую структуру:

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	9 670	118	2 605	701	14 157	27 251
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на начало года	28 136	403	3 775	701	19 128	52 143
Поступления	127	–	–	1485	614	2 226
Переводы между категориями и переклассификация	701	–	–	(701)	–	–
Выбытия	(173)	–	–	–	–	(173)
Восстановление обесценения	229	–	–	–	–	229
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец периода	29 020	403	3 775	1 485	19 742	54 425
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	18 466	285	1 170	–	4 971	24 892
Амортизационные отчисления	5 288	20	896	–	3 510	9 714
Выбытия	(173)	–	–	–	–	(173)
Накопленная амортизация на конец периода	23 581	305	2 066	–	8 481	34 433
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	5 439	98	1 709	1 485	11 260	19 991

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года		
Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	134 987	134 987
Выбытия	(673)	(673)
Переоценка / пересмотр сроков	2 493	2 493
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода	136 807	136 807
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	16 643	16 643
Амортизационные отчисления	16 468	16 468
Выбытия	(673)	(673)
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	32 438	32 438
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	104 369	104 369

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы в форме права пользования имеют следующую структуру:

	Недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года		

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Первоначальная или переоцененная стоимость		
Остаток на начало года	134 987	134 987
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец отчетного периода		
	134 987	134 987
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	–	–
Амортизационные отчисления	16 643	16 643
Накопленная амортизация на конец отчетного периода		
	16 643	16 643
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		
	118 344	118 344

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	981	966
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 229	277
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	17	2
Незавершенные расчеты	33	201
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 135	1 998
Расчеты с прочими дебиторами	450	1 075
Материальные запасы	297	11
Расчеты по отдельным операциям	4 023	20
Прочее	110	147
Оценочный резерв под убытки / Резерв под обесценение	(1 881)	(2 412)
Итого прочие активы	7 394	2 285

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение для прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 1 января	2 412	1 121

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый расход от создания / (восстановление) оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	(531)	1 291
Оценочный резерв под убытки / резерв под обесценение на 31 декабря	1 881	2 412

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 211 306	14 348 012
<i>Текущие/расчетные счета</i>	7 474 800	8 604 368
<i>Срочные депозиты</i>	5 736 506	5 743 644
Физические лица	28 965 988	18 706 519
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	15 605 767	6 402 602
<i>Срочные вклады</i>	13 360 221	12 303 917
Прочие средства клиентов	106 862	25 007
Итого средства клиентов	42 284 156	33 079 538

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Выпущенные векселя	755 963	658 981
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	755 963	658 981

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с оставшимися сроками погашения: от года до 3 лет на общую сумму 669 830 тыс. рублей и 504 400 тыс. долл. США (38 012 тыс. рублей) и по предъявлении на сумму 5 500 тыс. рублей и 470 000 евро (42 621 тыс. рублей) (на 31 декабря 2019 года: векселями с оставшимся сроком погашения от года до 3 лет на общую сумму 504 400 тыс. долл. США (31 651 тыс. рублей), свыше 3 лет на общую сумму 621 830 тыс. руб. и по предъявлении на сумму 5 500 тыс. рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированные депозиты	2 792 501	2 340 035

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого прочие заемные средства	2 792 501	2 340 035
--------------------------------------	------------------	------------------

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами на общую сумму 37 800 тыс. долл. США (2 792 501 тыс. рублей) (на 31 декабря 2019 года: субординированными депозитами на общую сумму 37 800 тыс. долл. США (2 340 035 тыс. рублей)).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	110 587	121 761
Расчеты по отдельным операциям	6 858	10 918
Расчеты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)	2 359	2 356
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	24 583	25 034
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 798	9 073
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 261	2 740
Выданные банковские гарантии	187	377
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	7 514	1 796
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	108	334
Итого прочие обязательства	166 255	174 389

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2019 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275
Выпущенные новые акции	–	–	–	–	–
Реализованные собственные акции	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275
Выпущенные новые акции	–	–	–	–	–
Реализованные собственные акции	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 года	7 640	782 895	2 197 225	1 155	2 981 275

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2002 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 764 000 тысяч рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (на 31 декабря 2019 года: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (на 31 декабря 2019 года: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	372 189	451 048
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 961	33 242
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	771 122	955 599
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 374	45 829
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	715 920	580 891
Итого процентные доходы	2 004 566	2 066 609

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости

Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(81 605)	(186 684)
Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(469 995)	(459 440)
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(48 222)	(22 337)

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущие/расчетные счета/счета до востребования физических и юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(670 038)	(593 422)
Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 909)	(41 131)
Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(102 656)	(92 121)
Прочие процентные расходы	(7 433)	(9 259)
Итого процентные расходы	(1 385 858)	(1 404 394)
Чистые процентные доходы	618 708	662 215

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	53 119	54 215
Комиссии по выданным гарантиям	1 029	1 915
Комиссии от операций с валютными ценностями	27 379	23 258
Прочее	316	384
Итого комиссионные доходы	81 843	79 772
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	(28 268)	(40 376)
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4 769)	(3 692)
Итого комиссионные расходы	(33 037)	(44 068)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	48 806	35 704

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 292	1310
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	4

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	–	167
Доходы от операций с привлеченными средствами	1 008	388
Прочее	4 665	186
Итого прочие операционные доходы	6 968	2 055

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся	
	2020 года	31 декабря 2019 года
Расходы на персонал	(131 391)	(137 775)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	(23 503)	(26 357)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(6 252)	(4 952)
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	–	(969)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 422)	(7 948)
Расходы по страхованию	(91 430)	(87 589)
Реклама и маркетинг	(874)	(700)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 182)	(4 110)
Другие организационные и управленческие расходы	(17 036)	(16 619)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	–	(150)
Прочее	(2 356)	(7 298)
Итого административные и прочие операционные расходы	(285 446)	(294 467)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Прочие фонды включают в себя следующие позиции:

	31 декабря	31 декабря
	2020 года	2019 года
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 146)	50 002
Оценочный резерв под убытки	13 285	5 096
Итого прочие фонды	2 139	55 098

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	114 913	361 340
Изменения отложенного налогообложения	(46 404)	(211 330)
Расходы по налогу на прибыль за период	68 509	150 010

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Банка на 31 декабря 2020 года, составляет 20% (на 31 декабря 2019 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль до налогообложения	638 026	768 524
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	127 605	153 705
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(38 299)	(41 576)
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(212 568)	(190 929)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	209 647	248 752
Прочие невременные разницы	(17 876)	(19 942)
Расходы по налогу на прибыль за период	68 509	150 010

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2019 года: 20%), за исключением доходов по государственным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2019 года: 15%); доходов по дивидендам, которые облагаются по ставке налога 13% (31 декабря 2019 года: 13%).

	31 декабря 2019 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 года

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Налоговый эффект
временных разниц,
уменьшающих
налогооблагаемую базу**

Денежные средства на корр. счетах и средства в банках	1 778	(210)	–	1 568
Кредиты и дебиторская задолженность	20 369	(5 969)	–	14 400
Нематериальные активы	22	(8)		14
Прочие активы	998	1 302		2 300
Прочие обязательства	28 883	(3 954)		24 929
Перенесенный на будущие периоды налоговый убыток	445 643	424 496		870 139
Общая сумма отложенного налогового актива	497 693	415 657	–	913 350

**Налоговый эффект
временных разниц,
увеличивающих
налогооблагаемую базу**

Инвестиционные финансовые активы	105 644	370 631	(16 652)	459 623
Основные средства	24 011	(1 378)		22 633

**Общая сумма
отложенного налогового
обязательства**

	129 655	369 253	(16 652)	482 256
--	----------------	----------------	-----------------	----------------

**Чистое отложенное
налоговое
(обязательство) / актив**

	368 038	46 404	16 652	431 094
--	----------------	---------------	---------------	----------------

	31 декабря 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года
--	-------------------------	---	--	-------------------------

**Налоговый эффект
временных разниц,
уменьшающих
налогооблагаемую базу**

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства на корр. счетах и средства в банках	1 221	557	–	1 778
Кредиты и дебиторская задолженность	21 012	(643)	–	20 369
Нематериальные активы	20	2		22
Прочие активы	573	425		998
Прочие обязательства	1 935	26 948		28 883
Перенесенный на будущие периоды налоговый убыток	–	682 994	(237 351)	445 643
Общая сумма отложенного налогового актива	707 755	(210 062)	–	497 693
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные финансовые активы	547 487	(445 112)	3 269	105 644
Основные средства	291	23 720	–	24 011
Общая сумма отложенного налогового обязательства	547 778	(421 392)	3 269	129 655
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	159 977	211 330	(3 269)	368 038

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – ДИВИДЕНДЫ

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров Банка в течение 2020 года, составили 270 014 тысяч рублей из расчета 120 рублей на одну привилегированную именную акцию и 26,15 рублей на одну обыкновенную именную акцию (в течении 2019 года: 199 974 тысяч рублей из расчета 120 рублей на одну привилегированную именную акцию и 26,15 рублей на одну обыкновенную именную акцию).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками осуществляется Банком в отношении рисков, связанных с его деятельностью: кредитного риска, рыночных рисков, включающих валютный риск, процентный риск по торговому портфелю, товарный риск и прочий ценовой (фондовый) риск, процентного риска по банковскому портфелю, риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового риска), риска концентрации (в т.ч. географического

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

риска). Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация возможных потерь Банка посредством определения лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных системой управления рисками Банка. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков. Информация об уровне рисков, которым подвержена деятельность Банка, на регулярной основе предоставляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Совет директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка, Кредитный комитет Банка);
- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, возникающему в связи с наличием вероятности невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с заемщиками и с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Банком. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется на регулярной основе. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления Банка и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитным управлением и Службой управления рисками (в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка) осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заемщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа их бизнеса и финансовых показателей. Вся информация о существенных рисках в отношении заемщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залогового обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются, в частности объекты недвижимости, права требования по объектам нового жилищного строительства, депозиты, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Дополнительными видами обеспечения по кредитным операциям являются также поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных, по оценке Банка, для возврата размещенных средств.

В целях снижения кредитного риска по краткосрочным операциям размещения средств на финансовых рынках Банк заключает сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО») с квалифицированным центральным контрагентом.

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

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки ECL (Expected credit losses) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ECL должна отражать объективный расчет величины убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении финансовых активов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

договором срока, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита.

ECL за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ECL за 12 месяцев – часть ECL за весь срок действия, которая представляет собой ECL, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая ключевые макроэкономические переменные факторы, оказывающие влияние на величину кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков по каждому сегменту портфеля. Необходимость анализа прогнозной информации является одним из основных аспектов ECL в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни финансового инструмента, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе амортизационной стоимости.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2) являются:

- Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 1, в случае если на отчетную дату отсутствуют факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, и нет существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки.

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Отнесение кредитных требований к 4-й или 5-й категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" или Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- Покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Определение дефолта. Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- Проблемная реструктуризация;
- Ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, смерть заемщика;
- Надвигающееся банкротство;
- Банкротство;
- Снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт»;
- Прочие.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. На стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка оценочных резервов под кредитные убытки ECL долговых финансовых активов осуществляется Банком на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг, и с использованием ставки дисконтирования:

- *Вероятность наступления дефолта PD (Probability of default)* – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- *Уровень потерь при дефолте LGD (Loss Given Default)* - показатель, отражающий долю от величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, утрачиваемую (невозвратную) в случае наступления дефолта. Данная величина выражается в процентах от EAD.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта EAD (Exposure at default)* - оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.
- *Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии или по обязательствам по предоставлению займов, эффективная процентная ставка для которых не может быть определена, должны дисконтироваться посредством применения ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, которые специфичны для денежных потоков, но только если, и в объеме, в котором, риски учитываются посредством корректировки ставки дисконтирования, а не посредством корректировки дисконтируемых недополучений денежных средств.

Оценка ECL осуществляется путем сопоставления оценочных значений кредитных убытков при различных сценариях развития событий и вероятности возникновения таких событий. Банк определяет не менее двух возможных сценариев применительно к каждому кредиту, один из которых приведет к возникновению кредитных убытков вне зависимости от вероятности такого сценария.

Оценка ECL, как правило, основывается на экспертном (профессиональном) суждении. Экспертные (профессиональные) суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Величина ECL определяется Банком путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ECL, представляет собой первоначальную ЭПС или приближенную к ней ставку, а для финансовых активов категории РОСИ – ЭПС, скорректированную с учетом кредитного риска.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе рейтинга (или категории качества актива) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе экспертного мнения и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды. Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

LGД представляет собой прогнозируемую Банком величину убытков по обесцененным финансовым активам. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, договорами «репо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает LGD на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных кредитов за счет реализации залогового имущества.

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

- применительно к амортизируемым продуктам и финансовым активам, подлежащим единовременному погашению, EAD рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком/контрагентом в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;
- применительно к возобновляемым продуктам величина EAD прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы кредита и коэффициента кредитной конверсии (CCF), который учитывает величину ожидаемого использования оставшейся суммы кредитного лимита к моменту дефолта. Данные параметры различаются в зависимости от типа продукта, использования текущего лимита и иных характеристик заемщика.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию - информацию, которая является обоснованно доступной по состоянию на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки отражают собственные ожидания Банка в отношении кредитных убытков. Учитывая при оценке ожидаемых кредитных убытков всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, Банк также принимает во внимание наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена информация о максимальном размере кредитного риска.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	4 057 686	2 147 324
Средства в банках	14 991 482	8 494 554
Кредиты и дебиторская задолженность	4 922 983	4 207 929
Инвестиционные финансовые активы	25 966 776	25 526 290
Прочие финансовые активы	7 097	2 274
Итого максимальный размер кредитного риска	49 946 024	40 378 371

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
--	---------------	-------------	--------------------------	--------------

АКТИВЫ

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты	4 515 375	–	–	4 515 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	572 670	–	–	572 670
Средства в банках	14 991 482	–	–	14 991 482
Кредиты и дебиторская задолженность	4 922 983	–	–	4 922 983
Инвестиционные финансовые активы	10 165 303	14 811 196	990 277	25 966 776
Основные средства и активы в форме права пользования	154 491	–	–	154 491
Нематериальные активы	19 150	–	–	19 150
Отложенный налоговый актив	431 094	–	–	431 094
Прочие активы	7 394	–	–	7 394
Итого активы	35 779 942	14 811 196	990 277	51 581 415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	41 852 540	1	431 615	42 284 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	755 963	–	–	755 963
Прочие заемные средства	2 792 501	–	–	2 792 501
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 441	–	–	17 441
Отложенное налоговое обязательство	–	–	–	–
Прочие обязательства	166 240	15	–	166 255
Итого обязательства	45 584 685	16	431 615	46 016 316
Чистая балансовая позиция	(9 804 743)	14 811 180	558 662	5 565 099

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 351 607	–	–	2 351 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	470 512	–	–	470 512
Средства в банках	8 494 554	–	–	8 494 554
Кредиты и дебиторская задолженность	4 207 929	–	–	4 207 929
Инвестиционные финансовые активы	12 649 519	12 876 771	–	25 526 290
Основные средства и активы в форме права пользования	127 075	–	–	127 075
Нематериальные активы	11 260	–	–	11 260
Текущие требования по налогу на прибыль	28 813	–	–	28 813
Отложенный налоговый актив	368 038	–	–	368 038
Прочие активы	2 285	–	–	2 285
Итого активы	28 711 592	12 876 771	–	41 588 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства клиентов	31 059 698	1	2 019 839	33 079 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	658 981	–	–	658 981
Прочие заемные средства	2 340 035	–	–	2 340 035
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 865	–	–	16 865
Прочие обязательства	174 377	12	–	174 389
Итого обязательства	34 249 956	13	2 019 839	36 269 808
Чистая балансовая позиция	(5 538 364)	12 876 758	(2 019 839)	5 318 555

При этом инвестиционные финансовые активы эмитентов стран ОЭСР на обе отчетные даты представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации. Инвестиционные финансовые активы эмитентов прочих стран по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены еврооблигациями эмитента Индонезия.

Рыночные риски

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя: валютный риск, процентный риск по торговому портфелю, товарный и прочий ценовой (фондовый) риски.

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

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

Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". На 31 декабря 2020 года его величина составляет 212 359 тыс. руб.

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

31 декабря
2020 года

31 декабря
2019 года

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В тысячах единиц валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция
Рубли	18 176 572	16 867 695	1 308 877	16 046 900	11 157 105	4 889 796
Доллары США	401 395	396 905	4 490	332 325	409 002	(76 677)
Евро	44 763	6 999	37 764	80 110	11 084	69 027
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	83	74	9	58	58	0
Китайский Юань	0	–	0	10	–	10
Японская йена	120	–	120	11	–	11

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, осуществлял вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком или эмитентом ценных бумаг, изменение курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков или эмитентов осуществить погашение своих обязательств, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитному риску.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	16 586	(5,0)	(16 586)
Евро	5,0	171 226	(5,0)	(171 226)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	47	(5,0)	(47)
Китайский Юань	5,0	0	(5,0)	(0)
Японская йена	5,0	4	(5,0)	(4)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата к изменению валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Укрепление курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток	Снижение курса валюты (%)	Влияние на прибыль или убыток
Доллары США	5,0	(237 338)	(5,0)	237 338
Евро	5,0	239 318	(5,0)	(239 318)
Фунты стерлингов Соединенного Королевства	5,0	1	(5,0)	(1)
Китайский Юань	5,0	5	(5,0)	(5)
Японская йена	5,0	0	(5,0)	(0)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный уровень риска в течение года. В таблице ниже приведены показатели средней величины валютного риска в течение года.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Укрепление Доллара США на 5%	(133 322)	(134 999)
Ослабление Доллара США на 5%	133 322	134 999
Укрепление Евро на 5%	242 101	120 806
Ослабление Евро на 5%	(242 101)	(120 806)
Укрепление прочих валют на 5%	29	45
Ослабление прочих валют на 5%	(29)	(45)

Процентный риск по торговому портфелю

Процентный риск по торговому портфелю (в составе рыночного риска) – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2020 года процентный риск по торговому портфелю Банка составляет 0 рублей (на 31 декабря 2019 года – 0 рублей) ввиду отсутствия базы для расчета данного вида риска.

Товарный риск

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 31 декабря 2020 года товарный риск Банка составляет 0 рублей (на 31 декабря 2019 года – 0 рублей) ввиду отсутствия базы для расчета товарного риска.

Прочий ценовой (фондовый) риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2020 года прочий ценовой (фондовый) риск Банка составляет 0 рублей (на 31 декабря 2019 года – 0 рублей) ввиду отсутствия базы для расчета прочего ценового (фондового) риска. Банк не подвержен влиянию фондового риска ввиду того, что в течение 2020 года и 2019 года Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Риск изменения процентной ставки (процентный риск банковского портфеля)

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи, и, следовательно, к снижению прибыльности Банка.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) и/или сроков пересмотра процентной ставки (для инструментов с изменяющейся процентной ставкой) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка (риск пересмотра процентной ставки); изменение конфигурации кривой доходности по долгосрочным и краткосрочным активам и пассивам, не соответствующее прогнозу, заложенному при принятии решения об осуществлении операций (риск кривой доходности); базисный риск – риск изменения процентной маржи вследствие несовпадения степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк принимает процентный риск в пределах установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска и расчет чувствительности чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	15 076 351	4 950 979	4 063 479	21 669 331	45 760 140
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	25 038 682	2 822 529	5 829 343	12 142 066	45 832 620
Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(9 962 331)	2 128 450	(1 765 864)	9 527 265	(72 480)
Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов					(83 924)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов					83 924

В таблице ниже представлена чувствительность чистого процентного дохода к изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	8 736 577	7 498 770	4 174 890	17 818 536	38 228 773
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	19 758 279	5 464 627	2 157 450	8 698 198	36 078 554
Чистый разрыв в активах и обязательствах в разрезе временных пулов	(11 021 702)	2 034 143	2 017 440	9 120 338	2 150 219

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Влияние на чистый процентный доход при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов	(85 325)
Влияние на чистый процентный доход при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов	85 325

Концентрация прочих рисков

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Органом Банка, ответственным за принятие основных решений по управлению риском ликвидности, является Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности (в т. ч. за счет привлечения средств по операциям РЕПО).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). По состоянию на 31 декабря 2020 года данный норматив составил 34,3% (2019 год: 96,4%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). По состоянию на 31 декабря 2020 года данный норматив составил 117,2% (2019 год: 137,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). По состоянию на 31 декабря 2020 года данный норматив составил 3,8% (2019 год: 14,6%).

Планово-экономическое управление получает информацию о финансовых активах и обязательствах, рассчитывает показатели, необходимые для управления риском ликвидности, и предоставляет соответствующую информацию Правлению Банка. Правление Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из денежных средств и их эквивалентов,

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также ликвидных ценных бумаг для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Планово-экономическое управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	24 990 561	2 822 529	5 829 343	8 641 723	–	–	42 284 156
<i>Физические лица</i>	15 736 968	2 279 779	2 408 194	8 541 177	–	–	28 966 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 121	–	–	707 842	–	–	755 963
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 792 501	–	2 792 501
Прочие обязательства	55 668	–	–	–	–	–	55 668
Итого недисконтированные финансовые обязательства	25 094 350	2 822 529	5 829 343	9 349 565	2 792 501	–	45 888 288
Обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета резерва	771 275	–	–	–	–	–	771 275

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	19 752 779	5 464 627	2 157 450	4 157 039	1 547 643	–	33 079 538
<i>Физические лица</i>	<i>11 115 283</i>	<i>1 234 036</i>	<i>2 056 698</i>	<i>2 752 859</i>	<i>1 547 643</i>	–	<i>18 706 519</i>
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 500	–	–	31 651	621 830	–	658 981
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 340 035	–	2 340 035
Прочие обязательства	52 628	–	–	–	–	–	52 628
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 810 907	5 464 627	2 157 450	4 188 690	4 509 508	–	36 131 182
Обязательства кредитного характера и гарантии выданные до вычета резерва	2 832 798	–	–	–	–	–	2 832 798

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4 515 375	–	–	–	–	–	4 515 375
Обязательные резервы на счетах в Банке России	572 670	–	–	–	–	–	572 670
Средства в банках	14 991 482	–	–	–	–	–	14 991 482
Кредиты и дебиторская задолженность	–	2 581 299	1 378 116	270 790	692 778	–	4 922 983
Инвестиционные финансовые активы	204 307	2 369 680	2 685 363	13 289 011	7 418 415	–	25 966 776
Прочие активы	7 361	–	–	–	–	33	7 394
Итого финансовые активы	20 291 195	4 950 979	4 063 479	13 559 801	8 111 193	33	50 976 680
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	24 990 561	2 822 529	5 829 343	8 641 723	–	–	42 284 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 121	–	–	707 842	–	–	755 963
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 792 501	–	2 792 501
Прочие обязательства	55 668	–	–	–	–	110 587	166 255
Итого финансовые обязательства	25 094 350	2 822 529	5 829 343	9 349 565	2 792 501	110 587	45 998 875
Чистый разрыв ликвидности	(4 803 155)	2 128 450	(1 765 864)	4 210 236	5 318 692	(110 554)	4 977 805
Совокупный разрыв ликвидности	(4 803 155)	(2 674 705)	(4 440 569)	(230 333)	5 088 359	4 977 805	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 351 607	–	–	–	–	–	2 351 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	470 512	–	–	–	–	–	470 512
Средства в банках	8 494 554	–	–	–	–	–	8 494 554
Кредиты и дебиторская задолженность	242 023	518 031	93 455	1 830 197	1 524 223	–	4 207 929
Инвестиционные финансовые активы	–	6 980 739	4 081 435	6 653 377	7 810 739	–	25 526 290
Прочие активы	2 251	–	–	–	–	34	2 285
Итого финансовые активы	11 560 946	7 498 770	4 174 891	8 483 574	9 334 961	34	41 053 177
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	19 752 779	5 464 627	2 157 450	4 157 039	1 547 643	–	33 079 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 500	–	–	31 651	621 830	–	658 981
Прочие заемные средства	–	–	–	–	2 340 035	–	2 340 035
Прочие обязательства	52 628	–	–	–	–	121 761	174 389
Итого финансовые обязательства	19 810 907	5 464 627	2 157 450	4 188 690	4 509 508	121 761	36 252 943
Чистый разрыв ликвидности	(8 249 960)	2 034 143	2 017 440	4 294 884	4 825 454	(121 727)	4 800 234
Совокупный разрыв ликвидности	(8 249 960)	(6 215 817)	(4 198 377)	96 508	4 921 961	4 800 234	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов валют.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Координацию процесса управления операционным риском и осуществляет Служба управления рисками. Решения по нейтрализации операционного риска принимаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском посредством обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, установленных в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска в Банке предусмотрены, в частности, стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультациями по применению законодательства, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка, в функции которых входит разработка и актуализация внутренних нормативных документов и разработка новых операций и процедур.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Контроль и управление правовым риском осуществляется в рамках контроля и управления операционным риском.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России и с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал		
Уставный капитал и эмиссионный доход	2 946 538	2 946 538
Резервный фонд	151 963	120 881
Нераспределенная прибыль	1 890 438	1 585 135
Показатели, уменьшающие величину базового капитала, в том числе:		
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(19 226)</i>	<i>(11 238)</i>
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	<i>(430 351)</i>	<i>(366 014)</i>
<i>Иные показатели, установленные Банком России, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>(2 400)</i>	<i>(2 100)</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>		
Итого базовый капитал	4 536 962	4 273 202
Добавочный капитал		
Источники добавочного капитала	–	–
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	–	–
Итого добавочный капитал	–	–
Итого основной капитал	4 536 962	4 273 202
Дополнительный капитал		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3 346 485	2 932 240
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	–	–
Итого дополнительный капитал	3 346 485	2 932 240
Итого капитала	7 883 447	7 205 442

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Достаточность базового капитала (Н1.1)	15	17,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	15	17,7
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	26,1	29,8

В текущей ситуации Центральный Банк Российской Федерации принял меры поддержки банков, позволяющие банкам снизить давление на капитал: временно отменены требования по надбавкам к капиталу и необходимость досоздания резервов, также банки имеют возможность льготной переоценки портфелей ценных бумаг.

В течение 2020 года и 2019 года, Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы. По мнению руководства Банка в настоящее время не существует каких-либо судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет каких-либо обязательств капитального характера (на 31 декабря 2019 года: Банк имеет обязательства по приобретению серверного оборудования в сумме 310 923 доллара США с условием оплаты после поставки оборудования).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	648 532	2 753 231
Гарантии выданные	16 011	54 604

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	106 732	24 963
Итого обязательства кредитного характера и гарантии выданные	771 275	2 832 798
Оценочный резерв под убытки	(7 514)	(1 796)

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Инвестиционные финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>				
	3 278 047	–	–	3 278 047
<i>Российские муниципальные облигации</i>				
	226 374	–	–	226 374
<i>Корпоративные облигации</i>				
	2 850 134	–	–	2 850 134
<i>Иностранные корпоративные облигации</i>				
	762 588	–	–	762 588
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 117 143	–	–	7 117 143

Ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные финансовые активы				
Долговые ценные бумаги				
<i>Облигации федерального займа Российской Федерации</i>				
	3 035 907	–	–	3 035 907
<i>Облигации Банка России</i>				
	5 018 100	–	–	5 018 100
<i>Корпоративные облигации</i>				
	393 238	–	–	393 238
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8 447 245	–	–	8 447 245

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Наличные средства</i>						
	457 689	457 689	–	–	457 689	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>						
	2 112 677	–	2 112 677	–	2 112 677	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>						
	915 239	–	915 239	–	915 239	–
<i>Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах</i>						
	29 654	–	29 654	–	29 654	–
<i>Депозиты в Банке России</i>						
	1 000 116	–	1 000 116	–	1 000 116	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России						
	572 670	–	572 670	–	572 670	–
Средства в банках						
<i>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</i>						
	299 520	–	299 520	–	299 520	–
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>						
	13 574 924	–	13 574 924	–	13 574 924	–
<i>Прочие требования</i>						
	1 117 038	–	1 117 038	–	1 117 038	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
<i>Прочее кредитование юридических лиц</i>						
	3 869 197	–	–	3 869 197	3 869 197	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>						
	67 561	–	–	67 561	67 561	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>						
	984 251	–	–	984 251	984 251	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	14	–	–	14	14	–
<i>Автокредитование физических лиц</i>	297	–	–	297	297	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	1 663	–	–	1 663	1 663	–
Инвестиционные финансовые активы						
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	3 201 391	3 481 810	–	–	3 481 810	280 419
<i>Иностранные государственные и муниципальные облигации</i>	990 277	1 007 204	–	–	1 007 204	16 927
<i>Корпоративные облигации</i>	609 356	606 658	–	–	606 658	(2 698)
<i>Иностранные корпоративные облигации</i>	14 048 609	14 529 982	–	–	14 529 982	481 373
Прочие финансовые активы	7 097	–	–	7 097	7 097	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	43 859 240	20 083 343	19 621 838	4 930 080	44 635 261	776 021
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства клиентов						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	13 211 306	–	–	13 211 306	13 211 306	–
<i>Текущие/расчетные счета</i>	7 474 800	–	–	7 474 800	7 474 800	–
<i>Срочные депозиты</i>	5 736 506	–	–	5 736 506	5 736 506	–
<i>Физические лица</i>	28 965 988	–	–	28 965 988	28 965 988	–
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	15 595 067	–	–	15 595 067	15 595 067	–
<i>Срочные вклады</i>	13 360 221	–	–	13 360 221	13 360 221	–
<i>Прочие привлеченные средства</i>	10 700	–	–	10 700	10 700	–
<i>Прочие средства клиентов</i>	106 862	–	–	106 862	106 862	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	755 963	–	–	755 963	755 963	–
Прочие заемные средства	2 792 501	–	–	2 792 501	2 792 501	–
Прочие финансовые обязательства	166 255	–	–	166 255	166 255	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	45 988 175	–	–	45 988 175	45 988 175	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						776 021

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, которые не отражаются в отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость, в разрезе уровней иерархии оценки				Непризнанный доход/ (расход)
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости						
Денежные средства и их эквиваленты						
<i>Наличные средства</i>	204 283	204 283	–	–	204 283	–
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	1 428 945	–	1 428 945	–	1 428 945	–
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	693 595	–	693 595	–	693 595	–
<i>Денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах</i>	24 784	–	24 784	–	24 784	–
Обязательные резервы на счетах в Банке России	470 512	–	470 512	–	470 512	–
Средства в банках						
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	5 639 007	–	5 639 007	–	5 639 007	–
<i>Прочие требования</i>	2 855 547	–	2 855 547	–	2 855 547	–
Кредиты и дебиторская задолженность						
<i>Прочее кредитование юридических лиц</i>	3 431 889	–	–	3 431 889	3 431 889	–
<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	55 799	–	–	55 799	55 799	–
<i>Потребительское кредитование физических лиц</i>	718 117	–	–	718 117	718 117	–
<i>Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц</i>	26	–	–	26	26	–
<i>Автокредитование физических лиц</i>	435	–	–	435	435	–
<i>Дебиторская задолженность и авансовые платежи</i>	1 663	–	–	1 663	1 663	–
Инвестиционные финансовые активы						
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	2 965 335	3 194 596	–	–	3 194 596	229 261
<i>Корпоративные облигации</i>	1 236 939	1 252 807	–	–	1 252 807	15 868
<i>Иностранские корпоративные облигации</i>	12 876 771	13 297 467	–	–	13 297 467	420 696
Прочие финансовые активы	2 274	–	–	2 274	2 274	–
Итого финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	32 605 921	17 949 153	11 112 390	4 210 203	33 271 746	665 825
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости						
Средства клиентов						
<i>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	14 348 012	–	–	14 348 012	14 348 012	–

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущие/расчетные счета	8 604 368	–	–	8 604 368	8 604 368	–
Срочные депозиты	5 743 644	–	–	5 743 644	5 743 644	–
Физические лица	18 706 519	–	–	18 706 519	18 706 519	–
Текущие счета/счета до востребования	6 402 602	–	–	6 402 602	6 402 602	–
Срочные вклады	12 303 917	–	–	12 303 917	12 303 917	–
Прочие средства клиентов	25 007	–	–	25 007	25 007	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	658 981	–	–	658 981	658 981	–
Прочие заемные средства	2 340 035	–	–	2 340 035	2 340 035	–
Прочие финансовые обязательства	174 389	–	–	174 389	174 389	–
Итого финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	36 252 943	–	–	36 252 943	36 252 943	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости						665 825

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов, кредитов и дебиторской задолженности, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих для финансовых инструментов с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк осуществлял операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	1 526 270	95	2 002 971
Итого активы	1 526 270	95	2 002 971
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	26 094 425	16 712	7 117 691
Субординированные депозиты	2 792 501	–	–
Итого обязательства	28 886 926	16 712	7 117 691
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде овердрафт	–	305	259 950
Итого условные обязательства	–	305	259 950

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	1 599 847	789	902 731
Итого активы	1 599 847	789	902 731
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	22 957 599	9 620	2 915 622
Субординированные депозиты	2 340 035	–	–
			108

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого обязательства	25 297 634	9 620	2 915 622
----------------------------	-------------------	--------------	------------------

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде овердрафт	2 470 000	61	4 608
--	-----------	----	-------

Итого условные обязательства	2 470 000	61	4 608
-------------------------------------	------------------	-----------	--------------

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года представлены следующим образом.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	------------------	---	---

ДОХОДЫ

Процентные доходы	99 899	36	45 261
Комиссионные вознаграждения	12 142	26	34 866
Прочие доходы	17 721 457	3 691	4 777 783

Итого доходы по операциям со связанными сторонами	17 833 498	3 753	4 857 910
--	-------------------	--------------	------------------

РАСХОДЫ

Процентные расходы	912 797	328	184 227
Комиссионные вознаграждения	49 071	59	59 604
Прочие расходы	21 732 991	4 473	4 942 938

Итого расходы по операциям со связанными сторонами	22 694 859	4 860	5 186 769
---	-------------------	--------------	------------------

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года представлены следующим образом.

АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ			
Процентные доходы	99 094	861	80 363
Комиссионные и операционные доходы	11 361	14	28 807
Прочие доходы	9 155 446	892	1 552 757
Итого доходы по операциям со связанными сторонами	9 265 901	1 767	1 661 927
РАСХОДЫ			
Процентные расходы	832 795	337	163 219
Комиссионные вознаграждения	–	–	2
Прочие расходы	7 089 448	669	1 055 885
Итого расходы по операциям со связанными сторонами	7 922 243	1 006	1 219 106

Ниже указана информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год закончившийся 31 декабря 2020 года.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	27 303	27 423
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	27 303	27 423

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчётной даты до даты утверждения финансовой отчётности к публикации. События после отчетной даты, оказавшие существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ECL) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду (финансовый лизинг);
- договоры финансовой гарантии;
- обязательства по предоставлению кредитов.

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

- *Классификация финансовых активов.* Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в примечании 3;
- *Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»).* Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД - это область, которая требует оценок и допущений, в том числе оценку вероятности дефолта контрагентов, выбора подходящих моделей и допущений для измерения ECL.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в примечании 26.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Руководство принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах и считает, что Банк будет способна сохранять непрерывность деятельности.