

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием акционеров
АО Банк «Объединенный капитал»
Протокол № __ от «__» _____ 2020 г.

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

(АО Банк «Объединенный капитал»)

за 2019 год

(начавшийся 01.01.2019г. и закончившийся 31.12.2019г.)

Санкт-Петербург
2020 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 31 декабря 2019 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2020 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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;
- 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 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;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности, 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками потери ликвидности соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию за 31 декабря 2019 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 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



20 апреля 2020 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.

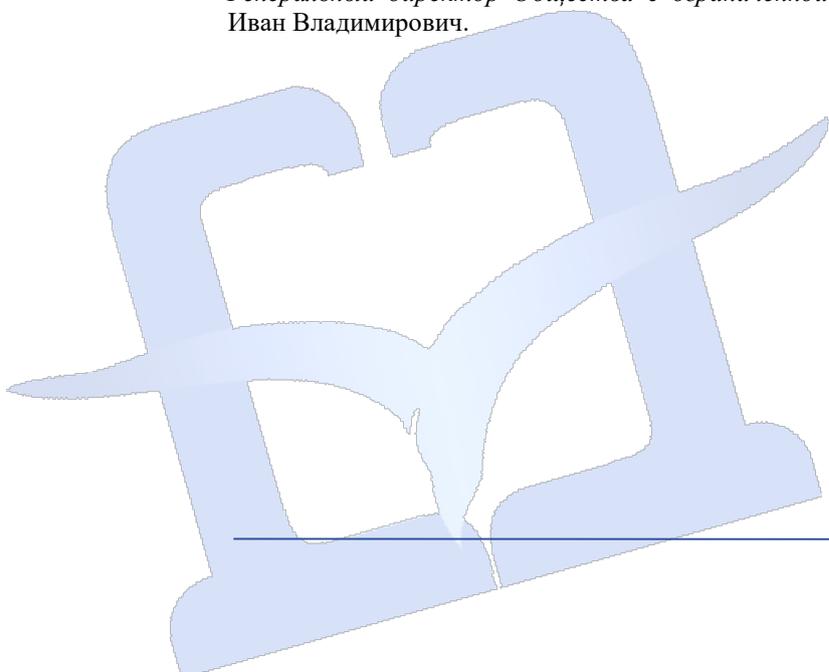
Государственная регистрация: № 327 от 17 июня 1993 года.

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.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации _____ Акционерное общество Банк "Объединенный капитал", АО Банк "Объединенный капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	204283	268527
2.1	Обязательные резервы	5.1	1899457	2007120
3	Средства в кредитных организациях	5.1	470512	432991
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	720539	357473
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	0	0
5a	Чистая ссудная задолженность	5.4	12705258	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4		7118825
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	8447245	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (кроме ссудной задолженности)	5.5	0	10562205
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	17079045	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			23469900
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		28813	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		445643	682995
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.8	19867	26743
13	Прочие активы		0	9300
14	Всего активов	5.9	2604	21009
			41552754	44524097
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
16.1	средства кредитных организаций	5.10	35419573	38570176
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10.1	0	960168
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.10.2	35419573	37610008
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18612899	11280628
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	658981	35041
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		658981	0
20	Отложенные налоговые обязательства		16864	37704
21	Прочие обязательства		79629	523293
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.13	50817	506964
23	Всего обязательств		6747	6792
			36232611	39679970
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.14	764000	764000
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.14	2182538	2182538
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.15	120881	99983
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		48983	-50315
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		5086	0
36	Всего источников собственных средств		2198645	1847921
			5320143	4844127
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.16	13890469	2548408
39	Условные обязательства некредитного характера	5.16	54604	65167
			0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Начальник планово-экономического Управления
Телефон: (812) 305-16-72
17.02.2020

Марижина В.В.
Смирнова Ю.В.
Волкова В.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал", АО Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации, 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	2066609	2378986
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	6.1	75919	217335
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	454200	473305
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	6.1	1536490	1688346
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	1396203	1592713
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	42199	16618
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.1	1331667	1575407
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	22337	688
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.7	670406	786273
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.7	26957	-255599
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		697363	530674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27398	-20281
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2		
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		25202	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.2		85723
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.2	127262	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3		-9776
11	Чистые доходы от переоценки иностранных валют	6.3	299606	-84277
12	Доходы от операций с драгоценными металлами	6.3	-114044	136078
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	6.4	79898	77665
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	44068	30816
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-2923	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	6.7		0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		23269	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			0
19	Прочие операционные доходы	6.7	5085	-4647
20	Чистые доходы (расходы)	6.5	2144	4077
21	Операционные расходы		1071196	684420
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.6	290598	250704
23	Возмещение (расход) по налогам		780598	433716
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6.8	158951	15763
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		621480	417953
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		167	0
			621647	417953

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		621647	417953
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		108262	-52764
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		108262	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-52764
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3868	5908
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		104394	-58672
10	Финансовый результат за отчетный период		104394	-58672
			726041	359281

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического управления

Телефон: (812) 305-16-72

17.02.2020

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.



Handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant or another official.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал", АО Банк "Объединенный капитал"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2946538	2946538	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2943538	2943538	
1.2	привилегированными акциями		3000	3000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1585135	1429968	
2.1	прошлых лет		1585135	1429968	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		120881	99983	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4652554	4476489	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		11238	14148	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		366014	159702	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		2100	1800
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		379352	175650
29	Базовый капитал, итог:		4273202	4300839
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:		0	0
44	Добавочный капитал, итог:		0	0
45	Основной капитал, итог:		4273202	4300839
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2932240	2576174
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
50	Резервы на возможные потери		0	0
51	Источники дополнительного капитала, итог:		2932240	2576174
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0

56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		2932240	2576174	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		7205442	6877013	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	24203421	34188777		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24203421	34188777		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			24203421	34188777	
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		17.655	12.580	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		17.655	12.580	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		29.770	20.115	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.6554	6.5797	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Таблица 1.1 раздела I «Информация о структуре на сайте»

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			

15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
------	--	--	--	--

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				тыс. руб.		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк «Объединенный капитал»	АО Банк «Объединенный капитал»	ООО «ОРИМ ТРЭЙД»	ООО «МАКСИДОМ»
2	Идентификационный номер инструмента	10102611В	20102611В	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	763800 тыс., RUB	60 тыс., RUB	1238114 тыс., RUB	1101921 тыс., RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	763800 тыс., RUB	200 тыс., RUB	20000 тыс., USD	17800 тыс., USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.01.1994 11.08.1994 12.07.1995 16.08.2000 16.07.2002 21.07.2004 02.10.2006 18.02.2010 25.06.2012	12.07.1995	17.04.2015	18.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	18.04.2027	18.10.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	4	3,5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	Снижение норматива достаточности собств. средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб. займа; при утверждении Комитетом банк надзора Банка России плана участия Гос. корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	Снижение норматива достаточности собств. средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб. займа; при утверждении Комитетом банк надзора Банка России плана участия Гос. корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО Банк «Объединенный капитал»	АО Банк «Объединенный капитал»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да
37	Описание несоответствий	-	Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения от 28.12.2012 г № 395-П.	-	-

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.okbank.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

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

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления

Телефон: (812) 305-16-72

17.02.2020



Handwritten signature in blue ink.

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество Банк "Объединенный капитал", АО Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости, земельный банк, имеющийся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчета основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		764000	0	2182538	8357	0	0	0	56287	0	0	0	1773696	4784878
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		764000	0	2182538	8357	0	0	0	56287	0	0	0	1773696	4784878
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	-58672	0	0	0	43696	0	0	0	374257	359281
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	43696	0	0	0	374257	417953
6	Эмиссия акций:		0	0	0	-58672	0	0	0	0	0	0	0	0	-58672
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-300032	-300032
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-299792	-299792
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-240	-240
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		764000	0	2182538	-50315	0	0	0	99983	0	0	0	1847921	4844127
13	Данные на начало отчетного года		764000	0	2182538	-50315	0	0	0	99983	0	0	0	1847921	4844127
14	Влияние изменений положений учетной политики	7.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	7.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		764000	0	2182538	-50315	0	0	0	99983	0	0	0	1847921	4844127
17	Совокупный доход за отчетный период:	7.4	0	0	0	99298	0	0	0	20898	0	0	5096	550698	675990
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	20898	0	0	5096	550698	576692
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	99298	0	0	0	0	0	0	0	0	99298
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-199974	-199974
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-199734	-199734
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-240	-240
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		764000	0	2182538	48983	0	0	0	120881	0	0	5096	2198645	5320143

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического управления

(812) 305-16-72

17.02.2020



С. Смирнова

Маришина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления

(812) 305-16-72

17.02.2020



Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал", АО Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ, 21-2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	453469	375383
1.1.1	проценты полученные	0	2409744	2245338
1.1.2	проценты уплаченные	0	-1595381	-1467605
1.1.3	комиссии полученные	0	79698	77682
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-44068	-30879
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	-27398	8650
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	-9776
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	299606	-84277
1.1.8	прочие операционные доходы	0	7544	4844
1.1.9	операционные расходы	0	-265892	-235487
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-410384	-133107
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-4825978	3318894
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	-37521	-107360
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	-4898944	860333
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	36549	22050
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-960168	-184363
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	662507	2738265
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	627782	31221
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-256183	-41252
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	9	-4372509	3694277
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-21483405	-46194040
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	23879117	41958987
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	1211841	-15333825
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	6883662	15335198
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	19907	-6232
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	10511122	-4239912
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-199974	-300032
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-199974	-300032
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-5785001	1276344
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	153638	430677
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	2200129	1769452
			2353767	2200129

Председатель Правления

Маришина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Начальник планово-экономического Управления

Волкова В.А.

Телефон: (812) 305-16-72

17.02.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2019 год

г. Санкт-Петербург
2020 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	9
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	10
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	24
4.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	26
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.....	27
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	27
4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	30
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	30
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
5.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	31
5.4. Ссудная задолженность	31
5.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38
5.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
5.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	47
5.8. Информация по каждому классу основных средств:.....	47
5.9. Прочие активы	51
5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:.....	53
5.10.1. Средства кредитных организаций.....	53
5.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54
5.11. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	55
5.12. Выпущенные долговые обязательства	55
5.13. Прочие обязательства	56
5.14. Уставный капитал и эмиссионный доход	60
5.15. Резервный фонд.....	61
5.16. Внебалансовые обязательства.....	61

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	61
6.1. Процентные доходы и расходы	61
6.2. Операции с ценными бумагами	62
6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	63
6.4. Комиссионные доходы и расходы	63
6.5. Прочие операционные доходы	64
6.6. Операционные расходы	64
6.7. Изменение резервов	65
6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	66
6.9. Информация о выбытии объектов основных средств	67
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810	67
7.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период	67
7.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала	67
7.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)	67
7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала	67
7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию	68
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	68
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814	69
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	70
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	82
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	84
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	84
14. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	90
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	90
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	90
17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	90

Таблица П-1 Информация о концентрации ссуд и ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций), в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.....92

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2020г.....93

Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.....93

I. Существенная информация о кредитной организации

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

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

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

Место нахождения дополнительных офисов:

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

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

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

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

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.01.2020 года:

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

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

Совет директоров Банка на 01.01.2020 года:

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

Совет директоров Банка на 01.01.2019 года:

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

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

Правление Банка на 01.01.2020 года:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, Заместитель Председателя Правления Банка.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.01.2020г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО);
- ПАО АКБ "Связь-Банк";
- ПАО "Сбербанк России";
- Банке ВТБ (ПАО);
- ПАО Банк "ФК Открытие".

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

22 февраля 2018 года рейтинговое агентство Эксперт РА присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу стабильный. 18 февраля 2019 рейтинговое агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. 14 февраля 2020 RAEX (Эксперт РА) в очередной раз подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Данная отчетность представлена за 2019 год с учетом событий после отчетной даты. Информация приводится за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2019 года или на дату 01.01.2020г. Сопоставимые данные представлены за 2018 год.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал» является финансово устойчивой, динамично развивающейся кредитной организацией, за 26 лет своей деятельности зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

Прошедший 2019 год, как и предыдущие годы, Банк завершил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 621 647 тыс.руб. (в 2018 году 417 953 тыс. руб.). В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 г. нормативных документов Банк России, установивших новые правила учета финансовых инструментов в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", Банк отразил эффект от применения стандарта в сумме 50 051 тыс. руб. в составе непокрытого убытка за 2019 год.

Наиболее важными задачами Банк считает:

- 1) сохранение и укрепление доли Банка на региональном рынке традиционных финансовых услуг за счет увеличения объемов и расширения сферы бизнеса, построенного на комплексном обслуживании клиентов, развитии современных технологий, расширении линейки предлагаемых банковских продуктов;
- 2) повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- 3) повышенное внимание к политике в области оценки рисков; консервативный подход к оценке всех видов рисков.

Решение данных задач позволит Банку реализовывать главную стратегическую цель – увеличение рыночной стоимости бизнеса.

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.

Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от

размещения денежных средств.

Банк, прежде всего, ориентирован на традиционные банковские продукты и традиционные инструменты финансового рынка.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов является наименее рискованной частью банковского бизнеса.

На фоне существенного расширения спектра услуг Банка, дающего возможность получения комиссионных доходов от оказания других банковских услуг, Банк стремится сохранять невысокие ставки по расчетно-кассовому обслуживанию с целью сохранения лояльности клиентов – как существующих, так и потенциальных.

Банк в своей работе использует системы электронной передачи данных, что в значительной степени ускоряет обработку и перевод денежных средств клиентов. Платежи проводятся по принципу «день в день», что является конкурентным преимуществом.

Банк планирует дальнейший рост комиссионных доходов, в том числе и от расчетно-кассового обслуживания, за счет последовательного расширения линейки предлагаемых банковских продуктов, а также дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов.

Платежные карты

Выпуск платежных карт позволяет Банку закрепить существующих и привлечь на обслуживание новых клиентов, сократить оборот наличных денежных средств, укрепить конкурентные позиции Банка. Банк осуществляет выпуск и обслуживание платежных карт не только для частных лиц, но и для юридических лиц.

В планах Банка – дальнейшее расширение зарплатных проектов для предприятий, находящихся на обслуживании в Банке, развитие дистанционного обслуживания клиентов.

Являясь аффилированным членом международных платежных систем, Банк ставит перед собой задачу на постоянной основе проводить работу по снижению расходов по данному направлению. Основной задачей в данном направлении является выбор процессингового центра на рынке банковских услуг, позволяющего предложить клиентам Банка обслуживание платежных карт в оптимальном соотношении «цена – качество».

Аренда индивидуальных банковских сейфов

С целью расширения спектра банковских услуг Банк планирует дальнейшее развитие такой услуги, как предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов юридическим и физическим лицам.

Кредитование юридических и физических лиц

Кредитование является значимой и доходной частью бизнеса Банка.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как корпоративное кредитование, факторинг, выдача банковских гарантий и ипотечное кредитование физических лиц.

Бизнес клиентов представлен в таких областях, как производство пищевых продуктов, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, обувная промышленность, оптовая и розничная торговля, финансовые услуги, строительство, ритуальные услуги и др. При реализации программы кредитования Банк стремится к достижению целей, изложенных в Кредитной политике Банка, которые определены следующим образом:

- Повышение эффективности использования ресурсов, в первую очередь, путем формирования качественного и доходного ссудного портфеля и поддержания его доли в активах Банка путем кредитования финансово-устойчивых и конкурентоспособных организаций Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона России, комплексное обслуживание которых осуществляется в АО Банк «Объединенный капитал».
- Сохранение номенклатуры кредитных продуктов.

Для достижения указанных целей Банком решаются следующие задачи:

- Поддержание доли кредитных вложений в общем объеме активов Банка при сохранении качества кредитного портфеля.
- Поддержание объема кредитных вложений за счет следующих мероприятий:
 - предоставление кредитов новым, ранее не кредитовавшимся в Банке, клиентам;
 - увеличение объемов кредитования заемщиков, имеющих устойчивое финансовое состояние и положительную кредитную историю;
 - дальнейшего продвижения действующих и разработки новых кредитных продуктов;
- Поддержание доли процентных доходов от кредитных операций с юридическими и физическими лицами в общем объеме доходов;
- Создание и поддержание внутриванковской нормативной базы по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования и соответствующем требованиям законодательства РФ и Банка России;
- Повышение профессионализма работников Банка, участвующих в кредитном процессе;
- Активизация работы Банка по поиску новых заемщиков, в том числе за счет привлечения новых клиентов.

Банк придерживается консервативного подхода при формировании кредитного портфеля Банка, работая с высоконадежными заемщиками и принимая достаточное обеспечение по размещаемым средствам. Основным принципом при принятии решения о выдаче кредита для Банка является принцип – «знай о клиенте все». Тщательный анализ финансового состояния заемщика, наличие хорошей деловой репутации, обеспечения, четкое понимание целей использования кредита снижают риск невозврата.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как кредитование юридических лиц и физических лиц (в т.ч. ипотечное кредитование), факторинг.

В АО Банк «Объединенный капитал» действуют программы: «Жилье на первичном рынке» и «Жилье на вторичном рынке». По данным программам физические лица могут взять ипотечный кредит на приобретение квартиры либо загородного дома на территории Санкт-Петербурга или Ленинградской области под невысокую процентную ставку. По данным программам отсутствует требование к оформлению договора личного страхования и при этом процентная ставка по кредиту не зависит от наличия / отсутствия договора личного страхования.

Банком также предлагается программа «Рефинансирование», по которой физические лица могут переоформить ипотечный кредит, взятый ранее в другом банке, на комфортных условиях.

В 2019 году Банк активно осуществлял операций факторинга. Остатки по счету «права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» по состоянию на 01.01.2020г. по сравнению с данными на 01.01.2019г. выросли на 30,5%.

Банковские гарантии

В Банке востребованы не только кредитные продукты, но и условные обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства). Клиенты Банка принимают активное участие в экономических тендерах и конкурсах, в которых в обеспечение исполнения обязательств по контрактам требуется предоставление банковских гарантий.

Банк входит в перечень Минфина России «Перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения». Вхождение в указанный список дает Банку возможность выдавать как гарантии обеспечения исполнения обязательств перед заказчиком при исполнении государственных контрактов согласно 44-ФЗ от 05.04.2013.

Операции на финансовых рынках

Банк планирует сохранение объемов операций на финансовых рынках, в том числе:

- Инвестирование в долговые ценные бумаги финансово устойчивых эмитентов. При формировании портфеля Банк придерживается принципа разумного консерватизма, приобретая государственные облигации и корпоративные облигации «первого эшелона».
- Осуществление низкорисковых сделок обратного РЕПО и валютный своп с Центральным Контрагентом.

- Межбанковское кредитование высоконадежных кредитных организаций.
- Проведение иных низкорисковых операций на финансовых рынках.

Высокая надежность эмитента и/или контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств

В планах Банка дальнейшее размещение свободных денежных средств Банка в такой финансовый инструмент высокой надежности, как S.W.A.P. сделки на валютной секции ММВБ. Доходность от размещения рублей в валютный S.W.A.P. составила 7,73% годовых, от размещения долларов США в евро - 1,99% годовых.

В 2019 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Центральным Контрагентом (РЕПО с ЦК). Центральным Контрагентом является АО Банк Национальный Клиринговый Центр, входящий в Группу Московская Биржа. Операции проводились в российских рублях и долларах США, что привело к диверсификации способов размещения ликвидности и росту доходов. Средняя ставка размещения РЕПО с ЦК в российских рублях составила 6.53% годовых, в долларах США 1.84% годовых.

Привлечение средств физических и юридических лиц

В настоящее время привлеченные средства физических и юридических лиц остаются основным источником фондирования Банка.

При этом целью Банка в плановом периоде является консервативная политика Банка при разработке депозитных продуктов с учетом необходимости сбалансирования активов и пассивов Банка для минимизации процентного риска, риска ликвидности и валютного риска.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач клиентской работы. При этом Банк стремится создать для среднего и мелкого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал», являясь участником банковской системы России, подвержен в своей деятельности влиянию различных факторов внешней среды.

Поскольку региональная представленность Банка ограничена Северо-Западным регионом страны, а именно Санкт-Петербургом, то наибольшее влияние на развитие Банка оказывают характеристики именно этого региона.

Функционирование и развитие финансовых рынков Северо-Запада России в значительной мере находится под воздействием не только проводимой государством денежно-кредитной политики, но и таких факторов, как уровень социально-экономического развития в регионах, процесс формирования и управления (использования) региональных бюджетов, в том числе — выбор конкретных финансовых инструментов управления бюджетными процессами, а также роль региональных властей в поддержке и стимулировании развития экономики и формирования соответствующей финансовой инфраструктуры.

Преобладающие виды деятельности Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовые результаты в отчетном году:

- операции РЕПО;
- операции купли-продажи иностранной валюты;
- операции с ценными бумагами;
- SWAP-сделки;
- прием вкладов населения;
- факторинг;
- кредитование юридических лиц;
- ипотечное кредитование.

Основную часть активов составляют: ссудная задолженность и ценные бумаги. Соотношение активов внутри этой группы в течение отчетного периода подвержено колебаниям, в основном связанным с проведением сделок обратного РЕПО с ЦК и продажей ценных бумаг. Доля ценных бумаг в активах уменьшилась, по сравнению с прошлым годом, и составила 61,4% (в 2018 году - 76,4%), доля ссудной задолженности выросла и стала 30,6% (в 2018 году – 16,0%).

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства клиентов Банка (не являющихся кредитными организациями) на их расчетных счетах и в депозитах. Их доля в структуре пассивов увеличилась незначительно 85,2% (в 2018 году – 84,5%).

По состоянию на 01 января 2020 года в Банке открыто 684 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 8 577 805 тыс. руб. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2020 года, составило: счетов по договору банковского вклада - 812, счетов по договору банковского счета – 7 161 с общим объемом средств 18 533 572 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 6 329, с суммой средств на них 93 885 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдается стабильная тенденция роста количества счетов юридических и физических лиц, обслуживаемых в Банке, и остатков денежных средств на этих счетах.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Согласно решению общего годового собрания акционеров (ПРОТОКОЛ № 76 годового Общего собрания акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» от 23.05.2019г.) года 5% чистой прибыли, полученной по итогам 2018 года, в сумме 20 898 тыс. руб. направлено на пополнение резервного фонда Банка, на выплату дивидендов акционерам направлено 199 974 тыс. руб. Остальная часть прибыли в размере 197 081 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2018 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2019 году не расходовались.

Вопрос о распределении прибыли по итогам 2019 года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в мае 2020 года.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная бухгалтерская (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.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях, национальной валюте Российской Федерации.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Определения, связанные с признанием и оценкой

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в учете по справедливой или по амортизированной стоимости.

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 основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

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 затрат, 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 учитываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства.

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. ЭПС – 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 ЭПС 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, ЭПС корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭПС включает в себя затраты и сборы и оплаченные или полученные комиссии,

которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

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

Затраты - это дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы - 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. Затраты не включают премии и скидки по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

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 котировочной 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

После первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ) в соответствии с Положением Банка «О порядке определения бизнес-моделей и классификации финансовых инструментов».

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.

В Банке существуют три бизнес-модели:

- ✓ удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ✓ удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;

- ✓ прочая бизнес-модель.

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.

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, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

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. Кроме того, отдельную категорию составляют инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемые по ССЧПСД (дивиденды от данных инвестиций Банк признает в составе прибыли или убытка).

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;
- ✓ 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, учитываемые по ССЧПСД.

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.

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). 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.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в учете принятых рисков Банк формирует резервы по 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 применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества 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 финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

– «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (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 – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни, 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 созданных 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.

Прекращение признания финансовых инструментов

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.

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.

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.

Пересмотренные финансовые активы

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.

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.

Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. 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 пересмотренного финансового 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 составе операционных доходов или расходов.

Критерии, используемые для списания активов за счет сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее - РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии ее списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, регламентирующим создание, использование и управление резервами в Банке, согласно которому:

РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;

списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;

целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;

списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения уполномоченного органа Банка только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:

- получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Денежные средства

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, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются Банком по амортизированной стоимости.

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.

Средства в кредитных организациях

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».

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.

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 соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления кредитами и дебиторской задолженностью, и 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 отчетности начиная с момента выдачи денежных средств клиентам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода ЭПС.

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.

Вложения в ценные бумаги

Банк отражает в отчетности вложения в ценные бумаги:

✓ по амортизированной стоимости, 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»)).

Вложения в 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 учете по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по ССЧПУ. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых 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 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 финансовых результатах 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.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (без НДС).

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом равномерного списания в течение срока полезного использования

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях (без НДС).

Стоимость приобретенных материальных запасов относится на расходы по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов учитываются по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации. Амортизация начислялась линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, рассчитанной по сроку полезного использования.

Объекты основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств и нематериальных активов, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств и нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Долгосрочные активы для продажи

Банк классифицирует 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 должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов, 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.

Активы, классифицированные в учете в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Банк оценивает актив, классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей стоимости из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Банк не амортизирует актив, пока он классифицируется как предназначенный для продажи.

Средства клиентов

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и отражаются Банком, как правило, по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются, как правило, по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

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;
- 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.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

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 кредитами (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.

Налоги

В отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или 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 отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. 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.

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

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

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 "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" отчета о финансовых результатах.

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.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" отчета о финансовых результатах.

Краткосрочные вознаграждения работникам и связанные с ними страховые взносы

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам, которые выплачиваются в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказал услуги, выполнил работы. Расходы на заработную плату и премии признаются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Расходы по выплатам оплачиваемых отпусков признаются не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Расходы, связанные с выплатами пособий по временной нетрудоспособности, признаются при наступлении срока выплаты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции со связанными с Банком сторонами

В 2019 году Банк проводил операции со связанными сторонами.

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

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 - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (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. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П.

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно, каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк информации или документов, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П. Резерв формируется на основании профессионального

суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества 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 финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (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 – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни, 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 созданных 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.

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 (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.).

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.

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 разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806».

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 бухгалтерском балансе. 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.

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 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. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Переоценка основных средств

Информация о переоценке основных средств раскрыта в п. 5.8 пояснительной записки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (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.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2019 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

Финансовый результат по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2020г. составил 567 815 тыс. руб.:

Увеличение финансового результата по следующим статьям:	
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	8

доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	1
прочие доходы	3
уменьшение начисленных процентных расходов по вкладам физических лиц	13
уменьшение текущего налога на прибыль	11 948
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	134 750
Итого	146 723
Уменьшение финансового результата по следующим статьям:	
расходы от корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов по кредитам	108
комиссионные расходы	902
расходы по созданию резервов на возможные потери	2
расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка	38
расходы по налогам	289
страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	23 464
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	68 088
Итого:	92 891

В результате финансовый результат по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2020 г. (публикуемая форма) составил – 621 647 тыс. руб.

Банком также производились операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты по уменьшению статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств по переоценке долговых ценных бумаг на сумму 35 тыс. руб.

В результате совокупный финансовый результат по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2020 г. (публикуемая форма) составил – 726 041 тыс. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое и состояние обязательств, не происходили.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9, а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,
- Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств

по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

- Положения Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

- Указания Банка России от 18.12.2018 №5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,

- Указания Банка России от 02.10.2017 №4556-У и Указание Банка России от 09.07.2018 №4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Новые учетные принципы, связанные со вступлением в силу вышеуказанных нормативных актов, приведены в пункте 4.1.

В таблице ниже представлен эффект на статьи бухгалтерского баланса от вступления в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России в части применения принципов учета по МСФО 9.

тыс руб. Наименование статьи	Остаток на 01.01.2019 (без учета	Эффект от применения МСФО 9)	Остаток на 01.01.2019 (с учетом
	эффекта применения МСФО 9)		эффекта применения МСФО 9)
АКТИВЫ			
Денежные средства	268 527		268 527
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 007 120		2 007 120
Средства в кредитных организациях	357 473		357 473
Чистая ссудная задолженность	7 118 825	47 914	7 166 739
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (с 01.01.2019 года оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	10 562 205		10 562 205
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (с 01.01.2019 года оцениваемые по амортизированной стоимости)	23 469 900	(49 349)	23 420 551
Отложенный налоговый актив	682 995		682 995
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 743		26 743
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 300		9 300
Прочие активы	21 009		21 009
Всего активов	44 524 097	(1 435)	44 522 662

тыс.руб.	Остаток на 01.01.2019 (без учета эффекта применения МСФО 9)	Эффект от применения МСФО 9	Остаток на 01.01.2019 (с учетом эффекта применения МСФО 9)
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	960 168		960 168
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 610 008		37 610 008
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11 280 628		11 280 628
Выпущенные обязательства	35 041		35 041
Обязательства по текущему налогу на прибыль	37 704		37 704
Отложенные налоговые обязательства	523 293		523 293
Прочие обязательства	506 964		506 964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 792	4 604	11 396
Всего обязательств	39 679 970	4 604	39 684 574
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
Средства акционеров (участников)	764 000		764 000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2 182 538		2 182 538
Резервный фонд	99 983		99 983
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) (с 01.01.2019 года оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	(50 315)	41 914	8 401
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	1 847 921	(50 051)	1 797 870

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 098	2 098
Всего источников собственных средств	4 844 127	(6 039)	4 838 088

Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО 16, когда Банк является арендатором, в части:

- определения принципов признания и оценки в отношении операций аренды;
- определения модели учета активов в форме права пользования;
- определения величины обязательств по договорам аренды по приведенной стоимости.

Активы и обязательства признаются в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной.

Амортизация объектов аренды учитывается отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах по договорам аренды, признанных в связи с переходом на новый порядок учета:

тыс. руб.	по состоянию на 01.01.2020 г.
Активы в форме права пользования	134 989
Амортизация активов в форме права пользования	16 644
Обязательства по аренде	121 761
Результат от перехода на новый порядок учета	(3 499)

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Критерий существенности для ошибки в бухгалтерском учете установлен в Учетной политике Банка в размере 5% от статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

За 2019 год и предшествующие годы существенные ошибки, влияющие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

Сопроводительная информация к формам отчетности

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	2019	2018
Наличные средства	204 283	268 527
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	1 899 457	2 007 120
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(67 707)	(137 230)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(402 805)	(295 761)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	697 871	317 292
• <i>Российской Федерации</i>	697 871	317 292
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 157	2 384
Средства для осуществления клиринга	24 824	37 797
Корректировки резервов на возможные потери	(4 313)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 353 767	2 200 129

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

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 года отсутствуют.

5.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 1 января 2020 года отсутствуют.

5.4. Судная задолженность

Кредитование клиентов – одно из основных направлений деятельности Банка и источников дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово устойчивых заемщиков.

В 2019 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Судная задолженность в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.01.2020:

	Просроченные	до 30 дней / до востребования	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Судная задолженность кредитных организаций:							
Сделки РЕПО	0	5 635 680	0	0	0	0	5 635 680
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0

	Просро ченные	до 30 дней / до востребо вания	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 году	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	1 167	0	0	0	0	1 167
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	5 636 847	0	0	0	0	5 636 847
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	5 636 847	0	0	0	0	5 636 847
Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	133 152	1 300	507 304	91 139	121 471	2 903 666	3 758 032
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(133 152)</i>	<i>(739)</i>	<i>(226 422)</i>	<i>(11 404)</i>	<i>(31 466)</i>	<i>(210 952)</i>	<i>(614 135)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	111	277	1 217	2 805	28 909	33 319
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	672	281 159	80 952	92 810	2 721 623	3 177 216
права требования по кредитным обязательствам	195 844	0	0	0	0	0	195 844
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(195 844)</i>	0	0	0	0	0	<i>(195 844)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	0	0	0	0	0	0
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	257 823	0	0	12 368	270 191
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	<i>(12 368)</i>	<i>(12 368)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	<i>(26)</i>	0	0	0	<i>(26)</i>

	Просро ченные	до 30 дней / до востребова ния	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	257 797	0	0	10	257 797
расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	2 860 122	0	0	0	0	2 860 122
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>(4 576)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(4 576)</i>
Итого расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	2 855 546	0	0	0	0	2 855 546
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	0	0	0	10 450	10 450
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(8 787)</i>	<i>(8 787)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям за вычетом резервов	0	0	0	0	0	1 663	1 663
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным денежным средствам	31 227	1 201	0	0	792	2 373	35 593
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(31 106)</i>	<i>(303)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(2 373)</i>	<i>(33 782)</i>
Итого начисленные проценты и комиссии по предоставленным денежным средствам	121	898	0	0	792	0	1 811
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	121	2 857 116	538 956	80 952	93 602	2 723 286	6 294 033

	Просро ченные	до 30 дней / до востребо вания	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 году	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Судная задолженность физических лиц:							
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	4 492	6 735	18 330	174 868	204 425
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	(986)	(1 484)	(3 988)	(24 845)	(31 303)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	88	133	349	2 143	2 713
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	0	3 594	5 384	14 691	152 166	175 835
ипотечные ссуды	14 797	0	4 161	5 516	13 012	100 447	137 933
<i>резерв на возможные потери</i>	(13 887)	0	(19)	(29)	(68)	(482)	(14 485)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	5	7	16	171	199
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	910	0	4 147	5 494	12 960	100 136	123 647
иные потребительские ссуды	23 309	0	11 252	163 865	35 488	264 655	498 569
<i>резерв на возможные потери</i>	(23 309)	0	(177)	(3 640)	(275)	(10 720)	(38 121)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	132	3 191	54	1 575	4 952
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	0	0	11 207	163 416	35 267	255 510	465 400
ссуды с использованием банковских карт	0	0	26	0	0	0	26
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	0	26	0	0	0	26
права требования по кредитным обязательствам	0	13	26	40	84	1 102	1 265
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0		(1)	(8)	(9)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	1	9	10

	Просро ченные	до 30 дней / до востребова ния	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	13	26	40	84	1 103	1 266
Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	449	5	0	0	0	10 362	10 816
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(166)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(2 446)</i>	<i>(2 612)</i>
Итого начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	283	5	0	0	0	7 916	8 204
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	1 193	18	19 000	174 334	63 002	516 831	774 378
ИТОГО чистая ссудная задолженность	1 314	8 493 981	557 956	255 286	156 604	3 240 117	12 705 258

По состоянию на 01.01.2019:

	Просро ченные	до 30 дней / до востребова ния	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Ссудная задолженность кредитных организаций:							
Депозит в Банке России	0	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
Итого Депозит в Банке России за вычетом резервов	0	1 500 000	0	0	0	0	1 500 000
Сделки РЕПО	0	1 293 073	0	0	0	0	1 293 073
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	1 293 073	0	0	0	0	1 293 073
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	2 793 073	0	0	0	0	2 793 073
Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	141 766	1 711	218 608	152 682	1 113 959	1 983 526	3 612 252
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(141 766)</i>	<i>(556)</i>	<i>(6 506)</i>	<i>(14 581)</i>	<i>(288 760)</i>	<i>(33 665)</i>	(485 834)

	Просро ченные	до 30 дней / до востребова ния	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 году	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	1 155	212 102	138 101	825 199	1 949 861	3 126 418
права требования по кредитным обязательствам	255 912	0	0	0	0	0	255 912
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(255 912)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	(255 912)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	0	0	0	0	0	0
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	197 535	0	0	0	197 535
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	197 535	0	0	0	197 535
расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	78 440	0	0	0	0	78 440
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
Итого Расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	78 440	0	0	0	0	78 440
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	0	79 595	409 637	138 101	825 199	1 949 861	3 402 393
Ссудная задолженность физических лиц:							
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	7 086	7 085	14 170	136 402	164 743
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1 511)</i>	<i>(1 511)</i>	<i>(3 021)</i>	<i>(28 170)</i>	(34 213)
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	0	5 575	5 574	11 149	108 232	130 530
ипотечные ссуды	13 878	0	6 533	6 547	13 195	126 706	166 859

	Просро ченные	до 30 дней / до востребова вания	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 году	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
<i>резерв на возможные потери</i>	(13 878)	0	(43)	(43)	(85)	(621)	(14 670)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	0	0	6 490	6 504	13 110	126 085	152 189
иные потребительские ссуды	130 467	130	53 297	15 714	76 317	507 985	783 910
<i>резерв на возможные потери</i>	(130 447)	0	(1 728)	(406)	(1 046)	(11 282)	(144 909)
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	20	130	51 569	15 308	75 271	496 703	639 001
автокредиты	0	0	28	0	0	0	28
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого автокредиты за вычетом резервов	0	0	28	0	0	0	28
ссуды с использованием банковских карт	0	0	20	0	0	0	20
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	0	20	0	0	0	20
права требования по кредитным обязательствам	0	34	70	104	131	1 265	1 604
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	(1)	(1)	(1)	(10)	(13)
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	34	69	103	130	1 255	1 591
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	20	164	63 751	27 489	99 660	732 275	923 359
ИТОГО чистая ссудная задолженность	20	2 872 832	473 388	165 590	924 859	2 682 136	7 118 825

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным ссудам юридическим (за исключение кредитных организаций) и физическим лицам	
	2019	2018
Брянская область	155 323	216 133

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным ссудам юридическим (за исключение кредитных организаций) и физическим лицам	
	2019	2018
Санкт-Петербург	4 447 456	4 586 372
Ленинградская область	462 898	374 784
Москва	483	5 379
Мурманская область	125	75
Республика Татарстан	0	119
Итого:	5 066 285	5 182 862

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

5.5. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 года (ст.6) и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию за 2018 (ст.6а):

ст.6 (6а) ф.0409806	2019	Доля в %	2018	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 7,47% до 8,73%)	3 035 907	35,94	0	0,00
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,00% до 9,25%)	199 614	2,36	196 187	1,86
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 8,75% до 9,00%)	193 624	2,29	256 914	2,43
Облигации Банка России (ставка купона 6,25%)	5 018 100	59,41	9 879 806	93,54
Облигации АО "ДОМ.РФ" (ставка купона 9,35%)	0	0,00	26 840	0,25
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона от 8,9% до 11,1%)	0	0,00	202 458	1,92
Итого:	8 447 245	100,00	10 562 205	100,00

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации.

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

Срок погашения ценных бумаг	2019	2018
• 2019 год	0	10 175 802
• 2020 год	5 251 748	123 014
• 2021 год	159 590	263 389
• 2022 год	1 032 320	0
• 2023 год	1 006 973	0
• 2024 год	996 614	0
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8 447 245	10 562 205

В отчетном периоде реклассификации ценных бумаг не производились.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

5.6. Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию за 2019 года (ст.7) и долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию за 2018 год (ст.7а):

ст.7 (7а) ф.0409806	2019	Доля в %	2018	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	2 970 087	17,36	3 179 371	13,55
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	1 670 395		2 526 809	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	119 359		136 477	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	0		141 207	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 231 964		1 390 562	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	319 072		858 563	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	1 299 692		652 562	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	273 652		652 562	
○ <i>ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)</i>	1 026 040		0	
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	0	0,00	614 658	2,62
○ <i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области в рублях (ISIN RU000A0ZYXE5) ставка купона 7,2500%, дата погашения 13.06.2018г.</i>	0		614 658	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	429 748	2,51	432 922	1,84
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	409 277		412 341	

ст.7 (7а) ф.0409806	2019	Доля в %	2018	Доля в %
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 471		20 581	
Прочие долговые обязательства, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	811 937	4,75	3 011 420	12,83
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	0	0,00	1 163 418	4,96
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" в рублях (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P) ставка купона 7,900%, дата погашения 09.10.2025г.</i>	0		1 163 418	
• Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха, всего, в т.ч.:	0	0,00	1 026 513	4,37
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" в рублях (рег.номер 4B02-03-65018-D) ставка купона 7,750%, дата погашения 14.10.2022г.</i>	0		1 026 513	
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	599 603	3,51	606 484	2,58
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.</i>	302 004		301 128	
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-H) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.</i>	297 599		305 356	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	212 334	1,24	215 005	0,92
○ <i>Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-H-001P) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.</i>	212 334		215 005	

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

ст.7 (7а) ф.0409806	2019	Доля в %	2018	Доля в %
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности²:	12 893 231	75,38	16 231 529	69,16
• Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	767 818	4,49	1 273 009	5,42
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7,250%, дата погашения 05.11.2019г.</i>	0		392 413	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	507 004		582 766	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	164 953		189 501	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	95 861		108 329	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	1 483 569	8,67	2 336 140	9,95
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	61 493		68 801	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.</i>	1 162 204		1 338 653	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9,250%, дата погашения 23.04.2019г.</i>	0		633 328	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.</i>	64 932		74 348	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.</i>	194 940		221 010	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 191 044	18,66	4 136 585	17,63
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.</i>	1 050 400		1 209 066	

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

ст.7 (7а) ф.0409806	2019	Доля в %	2018	Доля в %
○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.</i>	571 319		646 152	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.</i>	370 932		412 948	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5,180%, дата погашения 28.06.2019г.</i>	0		204 197	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.</i>	510 216		583 222	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	332 003		380 534	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	356 174		223 521	
○ <i>GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4,960%, дата погашения 05.09.2019г.</i>	0		476 945	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 694 587	21,60	4 112 105	17,52
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>	265 037		303 038	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)</i>	444 725		508 895	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	544 089		610 805	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	892 777		1 003 756	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	382 138		437 906	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 165 821		1 175 335	
○ <i>Metalloinvest Finance DAC в долларах США (ISIN XS0918297382) (ставка купона 5,625%, дата погашения 17.04.2020г.)</i>	0		72 370	

ст.7 (7а) ф.0409806	2019	Доля в %	2018	Доля в %
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 190 716	6,96	1 388 981	5,92
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	188 617		212 365	
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.</i>	1 002 099		1 176 616	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 177 421	12,73	2 520 388	10,74
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	374 484		419 273	
○ <i>Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.</i>	633 805		737 298	
○ <i>Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)</i>	1 169 132		1 363 817	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	0	0,00	464 321	1,98
○ <i>EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.)</i>	0		464 321	
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	388 076	2,27	0	0,00
○ <i>Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.</i>	388 076		0	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:	17 105 003	100,00	23 469 900	100,00
• <i>1 категория качества</i>	15 914 287		23 469 900	
• <i>2 категория качества</i>	1 190 716		0	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(11 907)		0	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(14 051)		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	17 079 045		23 469 900	
• <i>1 категория качества</i>	15 892 025		23 469 900	
• <i>2 категория качества</i>	1 187 020		0	

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

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было.

В отчетном периоде реклассификации ценных бумаг не производились.

Информация о текущей справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию за 2019 года и долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию за 2018 год:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2019		2018	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	119 359	119 877	136 477	135 313
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	0	0	141 207	141 165
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	273 652	281 018	652 562	689 043
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	319 072	347 038	858 563	802 276
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 231 964	1 314 085	1 390 562	1 379 097
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 026 040	1 132 579	0	0
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области (ISIN RU000A0ZYXE5)	0	0	614 658	594 816
Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	409 277	412 470	412 341	406 393
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 471	21 041	20 581	20 039
Облигации Публичного Акционерного Общества "Транснефть" (рег.номер 4B02-08-00206-A-001P)	0	0	1 163 418	1 078 577
Облигации Публичного Акционерного Общества "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" (рег.номер4B02-03-65018-D)	0	0	1 026 513	995 966
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-H-001P)	302 004	302 956	301 128	284 738

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2019		2018	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4В02-08-32432-Н)	297 599	302 819	305 356	295 174
Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4В02-02-31153- Н-001Р)	212 334	213 520	215 005	212 012
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	0	0	633 328	632 152
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	64 932	66 040	74 348	73 490
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	194 940	200 912	221 010	215 395
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	0	0	392 413	390 712
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	507 004	513 046	582 766	575 199
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	164 953	171 173	189 501	185 411
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	95 861	99 551	108 329	103 930
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	374 484	388 375	419 273	412 347
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	633 805	634 872	737 298	730 731
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	61 493	65 150	68 801	68 541
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 162 204	1 183 071	1 338 653	1 320 218
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 050 400	1 062 567	1 209 066	1 189 247
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	571 319	656 824	646 152	704 012
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	370 932	424 935	412 948	432 072
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	0	0	204 197	203 354
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	510 216	520 678	583 222	566 693
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	332 003	339 215	380 534	365 947

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2019		2018	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации EuroChem Global Investments DAC (ISIN XS1495632298)	0	0	464 321	456 444
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	0	0	476 945	475 620
Еврооблигации Metalloinvest Finance DAC (ISIN XS1449458915)	0	0	72 370	70 959
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	356 174	364 540	223 521	209 773
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	265 037	277 064	303 038	296 747
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	444 725	449 264	508 895	501 052
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	544 089	563 848	610 805	582 507
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 169 132	1 183 548	1 363 817	1 340 807
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	892 777	910 755	1 003 756	971 192
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	382 138	389 644	437 906	414 474
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 165 821	1 215 202	1 175 335	1 122 692
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	188 617	199 567	212 365	204 649
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	1 002 099	1 012 771	1 176 616	1 161 174
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	388 076	404 855	0	0
Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)	17 105 003	17 744 870	23 469 900	23 012 150

Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, переданных без прекращения признания:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

Банк не участвует в финансовых активах, признание которых было прекращено.

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

5.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, по состоянию на отчетную дату, отсутствуют.

5.8. Информация по каждому классу основных средств:

2019	Итого	Вычислительная техника и сетевое оборудование	Мебель, оргтехника и прочее оборудование	Сооружения	Автотранспорт	Долгосрочные активы для продажи (недвижимость)
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	40 622	14 151	12 549	847	3 775	9 300
Накопленная амортизация	(19 590)	(9 591)	(8 714)	(241)	(1 044)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2018	21 032	4 560	3 835	606	2 731	9 300
Поступление	701	701	-	-	-	3 233
Выбытие	9 464	164	-	-	-	12 383
изменение величины обязательств по демонтажу	-	-	-	229	-	-
Изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	-	(150)
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2019	32 088	14 688	12 549	1 076	3 775	-
Накопленная амортизация	(24 708)	(12 761)	(10 013)	(361)	(1 573)	-
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2019	7 380	1 927	2 536	715	2 202	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 31.12.2019	1 238	1 238	-	-	-	-

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости:

Основные средства принимались к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой.

Информация о методах амортизации:

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта основных средств.

Информация о сроках полезного использования или нормах амортизации:

Сроки полезного использования основных средств определялись в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и Учетной политикой.

Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств:

Ограничения прав собственности на основные средства на 01.01.2020г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 2019 года и на 01.01.2020г., отсутствуют.

Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства:

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в отчетном периоде отсутствуют.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

Банк имеет обязательства по приобретению серверного оборудования в сумме 317 332 доллара США с условием оплаты после поставки оборудования.

Информация о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;

В течение отчетного периода компенсации не выплачивались.

Информация о сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка, или в составе первоначальной стоимости других активов:

Информация раскрывается в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807»

Информация о степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

1. величин ликвидационной стоимости:

Ликвидационная стоимость ОС на 31.12.2018, тыс. руб.	1 689
Ликвидационная стоимость ОС с 01.01.2019, тыс. руб.	2 140
Ликвидационная стоимость ОС с 01.01.2020, тыс. руб.	1 848

2. расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств:

Увеличение стоимости ОС на 31.12.2018, тыс. руб.	24
Увеличение стоимость ОС на 31.12.2019, тыс. руб.	229

3. методов амортизации и сроков полезного использования:

Методы амортизации и сроки полезного использования не изменялись в течение отчетного периода.

В соответствии с Учетной политикой переоценка основных средств не производилась.

В отчетном периоде создание и восстановление убытков от обесценения основных средств не осуществлялись.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 31.12.2018 года составила – 5 909 тыс.руб.;

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 31.12.2019 года составила – 14 245 тыс.руб.

Балансовая стоимость основных средств, изъятых из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи:

Балансовая стоимость основных средств, изъятых из эксплуатации и предназначенных для утилизации в отчетном периоде составила – 164 тыс.руб.;

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2020г. на балансе нет.

Договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не заключал.

Банк в течение 2019 года выступал в качестве арендатора объектов недвижимости. Сумма арендных платежей отражалась на счетах финансовых результатов равномерно в течение срока аренды. Все риски и доходы от владения объектами аренды принадлежат арендодателям.

Информация о договорах аренды, включая информацию о принципах определения арендной платы, наличии прав на продление договоров аренды или приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды):

В договорах аренды, где Банк выступает арендатором, принцип определения арендной платы основывается на указании твердой величины арендной платы за единицу площади арендуемого помещения как с включением в стоимость коммунальных расходов, так и установлением дополнительной переменной арендной платы по возмещению коммунальных затрат. Во всех договорах включено право арендатора на продление договора аренды путем заключения с арендодателем дополнительного соглашения. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами:

В Банке учитываются нематериальные активы, приобретенные у сторонних организаций с определенным сроком полезного использования. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования, устанавливаемого в соответствии с Учетной политикой.

Начисление амортизации осуществлялось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации объекта нематериальных активов.

Изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение отчетного периода:

2019	Итого	Неисключительное право пользования программным обеспечением	Исключительно е право на программный продукт
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2018	17 209	16 653	556
Накопленная амортизация	(4 980)	(4 922)	(58)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2018	12 229	11 731	498

2019	Итого	Неисключительное право пользования программным обеспечением	Исключительное право на программный продукт
Поступление	788	788	-
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2019	17 997	17 441	556
Накопленная амортизация	(8 503)	(8 389)	(114)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2019	9 494	9 052	442
Вложения в создание и приобретение НМА на 31.12.2019	1 744	1 744	-

Убыток от обесценения нематериальных активов отсутствует.

Обесцененные нематериальные активы отсутствуют.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем (последующих) отчетных периодах, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости:

Срок полезного использования нематериального актива, метод амортизации, ликвидационная стоимость в течение отчетного периода не изменялись.

Описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов:

Описание	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Оставшийся срок амортизации, лет
Неисключительное право использования программного обеспечения дистанционного банковского обслуживания	1 052	2,5
Неисключительное право использования программного обеспечения системой управления базами данных	13 463	2,5

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, отсутствуют.

Нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения, отсутствуют.

Признанные договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

5.9. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2020 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	92 886	80 008	12 878	0	92663	(92 624)	(7)	255
Незавершенные расчеты	202	202	0	0	0	0	(2)	200
Требования Банка по прочим операциям	21	21	0	0	0	0	0	21
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	92 516	79 638	12 878	0	92 516	(92 516)	0	0
Просроченная задолженность по РКО	147	147	0	0	147	(108)	(5)	34
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	4 646	4 646	0	0	0	(2 297)	0	2 349
Требования по хоз. деятельности Банка	4 646	4 646	0	0	0	(2 297)	0	2 349
ИТОГО	97 532	84 654	12 878	0	92 633	(94 921)	(7)	2 604

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2019 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	106 195	84 452	21 653	90	86 310	(89 012)	17 183
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	1 592	1 592	0	0	0	0	1 592
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	661	295	366	0	0	0	661
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	90	0	0	90	0	0	90
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 605	9	1 596	0	0	(467)	1 138

	Сумма				Сумма просро чки	Резерв	Чистые активы
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	10 653	10 653	0	0	0	(2 235)	8 418
Требования Банка по прочим операциям	5 429	190	5 239	0	145	(145)	5 284
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	86 165	71 713	14 452	0	86 165	(86 165)	0
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	12 287	12 287	0	0	1 000	(8 461)	3 826
Требования по хоз. деятельности Банка	11 658	11 658	0	0	1 000	(8 461)	3 197
Расходы будущих периодов	629	629	0	0	0	0	629
ИТОГО	118 482	96 739	21 653	90	87 310	(97 473)	21 009

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Незавершенные расчеты	202	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по прочим операциям	21	0	0	0	0	0	0
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	0	92 516
Просроченная задолженность по РКО	0	0	0	0	0	0	147
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	121	1 534	418	555	0	0	2 018

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Требования Банка по получению процентных доходов по депозиту размещенному в Банке России	1 592	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	661	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	90	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 605	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	131	101	3		10 418	0
Требования Банка по прочим операциям	5 284	0	0	0	0	145
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	86 165
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	1	552	7 710	743	1 652	1 000
Расходы будущих периодов	6	0	123	500	0	0

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

5.10.1. Средства кредитных организаций

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

ст. 16.1 ф.0409806	2019	2018
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	0	0
• резидентов Российской Федерации	0	0
• банков-нерезидентов	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	960 168
Итого средств кредитных организаций	0	960 168

Прочие привлеченные средства кредитных организаций:

	2019	2018
Прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	0	960 168
• Сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом	0	960 168

5.10.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

ст.16.2 ф.0409806	2019		2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	16 529 847	46,67	26 259 201	69,82
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	6 493 056	18,33	8 540 656	22,71
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	5 691 334	16,07	13 021 610	34,62
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	2 005 422	5,66	2 070 946	5,51
• Субординированные займы	2 340 035	6,61	2 625 989	6,98
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	18 612 899	52,55	11 280 628	29,99
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	6 375 987	18,00	1 078 945	2,87
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	1 807	0,01	2 038	0,01
• Средства индивидуальных предпринимателей	79 327	0,22	92 175	0,24
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	12 145 607	34,29	10 096 270	26,84
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	10 171	0,03	11 200	0,03
Расчеты по аккредитивам	24 963	0,07	70 120	0,19
Начисленные проценты	251 820	0,71	0	0
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	44	0,00	59	0,00
Итого:	35 419 573	100,00	37 610 008	100,00

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

ст.16.2 ф.0409806	2019		2018	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	18 731 526	52,88	11 245 713	28,22
Финансы, инвестиции, страхование	2 394 536	6,76	410 534	1,29
Сфера услуг	373 947	1,06	355 928	0,80
Строительство, операции с недвижимостью	924 086	2,61	2 184 437	5,87
Торговля (оптовая и розничная)	12 491 487	35,27	20 920 699	58,09
Производство	482 742	1,36	405 177	0,38
Транспорт	19 029	0,05	11 483	0,03
Прочие	2 220	0,01	2 076 037	5,32
ИТОГО:	35 419 573	100,00	37 610 008	100,00

Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию на отчетную дату государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 года отсутствуют.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 2019 и 2018 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 8% годовых)	Руб.	18.07.2019 / по предъявлении, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлении, но не ранее 01.04.2022	31 225
Начисленные проценты	Руб.	-	21 830
Начисленные проценты	USD	-	426

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Вексель (безпроцентный)	Руб.	25.05.2018 / по предъявлении	5 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			658 981

Информация о выпущенных Банком собственных векселях на 01.01.2019 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	22.03.2018 / по предъявлении, но не ранее 05.02.2019	35 041
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			35 041

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года.

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

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств.

5.13. Прочие обязательства

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

	2019				2018			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	34 743	34 429	0	314	492 384	176 458	302 667	13 259
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц	0	0	0	0	128 446	34 263	94 178	5

	2019				2018			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	0	0	0	0	343 443	122 245	207 944	13 254
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	0	0	0	0	820	820	0	0
Обязательства по прочим операциям	1 887	1 573	0	314	2 010	2 010	0	0
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	9 031	9 031	0	0	127	127	0	0
Суммы до выяснения	0	0	0	0	40	40	0	0
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	452	452	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	0	0	545	0	545	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	361	361	0	0	0	0	0	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	23 464	23 464	0	0	16 501	16 501	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	16 074	16 074	0	0	14 580	14 567	0	13
Расчеты с бюджетом по налогам	2 357	2 357	0	0	1 879	1 879	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 073	9 073	0	0	8 532	8 532	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 740	2 740	0	0	2 567	2 567	0	0

	2019				2018			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 570	1 570	0	0	1 505	1 492	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	334	334	0	0	97	97	0	0
ИТОГО	50 817	50 503	0	314	506 964	191 025	302 667	13 272

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до востр./ до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Обязательства по прочим операциям	774	681	170	167	95	0	
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	9 031	0	0	0	0	0	
Расчеты по выданной банковской гарантии	0	86	77	27	171	0	
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	23 464	0	0	0	0	
Расчеты с бюджетом по налогам	2 357	0	0	0	0	0	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 073	0	0	0	0	0	
Обязательства по уплате страховых взносов	2 740	0	0	0	0	0	
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 558	12	0	0	0	0	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	334	0	

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до востр./ до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	53 952	19 133	22 272	33 089	0	0
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	97 358	121 214	58 934	516	65 421	0
Начисленные процентные расходы по сделкам РЕПО	820	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	774	102	75	454	605	0
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	127	0	0	0	0	0
Суммы до выяснения	40	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты	452	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	545	0	0	0	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	16 501	0	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 879	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 532	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	2 567	0	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 505	0	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	97	0

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

	тыс.руб.
На 31 декабря 2018 года	97
резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств	230
суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	0
приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	7

	тыс.руб
суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	0
На 31 декабря 2019 года	334

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.01.2020 года - это будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу объектов основных средств на занимаемых ими участках. Обязательства по демонтажу учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

5.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2019г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.01.2020г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.01.2020г. составляет 764 000 тыс. руб.

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

Последний дополнительный выпуск акций был размещен в 2012 году. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 10.10.2012г. Было выпущено и реализовано 7 000 000 акций.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

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

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

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по

привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

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

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

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

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

5.15. Резервный фонд

По состоянию на 01.01.2020г. резервный фонд составил 120 881 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 99 983 тыс. руб.), ст. 27 формы 0409806.

5.16. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 4 785 403 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 6 351 835 тыс.руб.) и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

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

По итогам 2019 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 621 647 тыс.руб. За 2018 года прибыль составила 417 953 тыс.руб.

6.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2019	2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	370 127	402 532
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	84 073	70 773
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	43
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющимся в наличии для продажи) (кроме векселей)	580 891	742 742
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения) (кроме векселей)	955 599	945 604
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	30 090	73 937
Депозиты в Банке России	45 742	143 114
Корреспондентские счета в других банках	87	241
Итого процентных доходов	2 066 609	2 378 986

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2019	2018
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	(186 684)	(599 679)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(450 409)	(388 932)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(92 121)	(89 245)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(42 199)	(16 618)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 337)	(688)
Срочные вклады физических лиц	(459 440)	(410 971)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(143 013)	(86 580)
Итого процентных расходов	(1 396 203)	(1 592 713)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	670 406	786 273

6.2. Операции с ценными бумагами

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющимися в наличии для продажи):

Статья 8 (8а) ф. 0409807	2019	2018
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	56 381
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	6 597
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	1 918	2 566
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	6 629
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	26 057	19 029
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	(197)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(2 031)	(1 872)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(742)	(3 410)
Итого сальдо	25 202	85 723

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемыми до погашения):

Статья 9 (9а) ф. 0409807	2019	2018
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	46 073	(281)
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12 308	0

Статья 9 (9а) ф. 0409807	2019	2018
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	65 274	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	4 139	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(532)	(9 495)
Итого сальдо	(127 262)	(9 776)

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

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

	2019	2018	Изменение
Сумма курсовых разниц	185 562	51 801	133 761

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	2019	2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	10 020	12 493
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	4 099 985	983 403
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(393)	(1 029)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(3 810 006)	(1 079 144)
Итого статья 10 ф. 0409807	299 606	(84 277)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	21 848 603	30 281 503
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(21 962 647)	(30 145 425)
Итого статья 11 ф. 0409807	(114 044)	136 078
Итого	185 562	51 801

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	2019	2018
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведение банковских счетов	12 089	11 532
Комиссия по расчетным операциям	12 648	14 322
Комиссия по кассовым операциям	7 294	7 444
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 259	3 172
Комиссия по операциям с валютными ценностями	23 258	15 408

Статьи 14, 15 ф.0409807	2019	2018
Комиссия по выданным гарантиям	1 915	1 430
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	18 926	24 029
Комиссия по брокерским договорам	1	2
Прочие	308	326
Итого комиссионных доходов	79 698	77 665
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(23 150)	(4 659)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(3 276)	(622)
Комиссия за инкассацию	(3 978)	(4 277)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(9 877)	(9 127)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(95)	(97)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 692)	(12 034)
Итого комиссионных расходов	(44 068)	(30 816)
Чистый комиссионный доход (расход)	35 630	46 849

6.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	2019	2018
Аренда сейфов, хранение ценностей	1 310	1 188
Доход от корректировки процентов при досрочном расторжении депозитов и погашении векселей Банка	388	2 692
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	167	0
Штрафы, пени, неустойки	4	4
Доверительное управление имуществом	75	58
Прочие доходы (списание кредиторской задолженности, чековые книжки и прочее)	200	135
Итого прочих операционных доходов	2 144	4 077

6.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	2019	2018
Расходы на персонал	(109 068)	(102 036)
Амортизация основных средств и НМА	(8 819)	(8 669)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(4 952)	(4 728)
Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов и страхование имущества банка	(87 589)	(66 781)
Охрана	(1 710)	(1 942)

Статья 21 ф.0409807	2019	2018
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 153)	(4 503)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(10 996)	(8 855)
Аудит	(1 085)	(590)
Арендная плата	(18 748)	(20 164)
Реклама	(700)	(436)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(150)	(900)
Штрафы, судебные издержки	(7 278)	(51)
Другие организационные и управленческие расходы	(5 197)	(3 875)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(28 707)	(26 611)
Командировочные и представительские расходы	(426)	(495)
Прочие расходы (в т.ч. расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году)	(20)	(68)
Итого операционных расходов	(290 598)	(250 704)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2019 и 2018 года:

	2019	2018
Расходы на оплату труда	(109 026)	(102 036)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(28 707)	(26 611)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров)	(42)	(0)
Итого	(137 775)	(128 647)

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

В 2019 году у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.7. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резервы по процентным доходам по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, долговым ценным бумагам	Резервы по долговым ценным бумагам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Итого
На 31 декабря 2018 года	935 550	88 866	0	8 607	6 792	1 039 815
Начислено	(561 403)	(66 534)	(13 420)	(10 545)	(33 583)	(685 485)
в т.ч. финансовым результатом прошлых лет	0	56 604	0	0	0	0
Восстановлено	581 900	82 711	1 539	16 687	36 948	719 785
Списано за счет резерва	0	0	0	60	0	60
На 31 декабря 2019 года	915 053	129 293	11 881	2 405	3 427	1 062 059
Изменение в отчете о финансовых результатах	20 497	16 177	(11 881)	6 142	3 365	34 300
Изменение в балансе	20 497	(40 427)	(11 881)	6 202	3 365	(22 244)

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

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

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	2019	2018
НДС	(7 764)	(6 763)
Налог на имущество	(15)	(130)
Транспортный налог	(13)	(14)
Текущий налог на прибыль	(361 340)	(150 214)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(94 298)	(541 637)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	304 479	682 995
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(158 951)	(15 763)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ и корпоративным облигациям, выпущенным после 01 января 2017 года, по ~~которому~~ которым ставка составила 15%).

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

6.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получал в 2019 году доходов (расходов) от выбытия основных средств.

Банк не получал в 2018 году доходов (расходов) от выбытия основных средств.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2019 и в 2018 годах не производилось.

В 2019 году не было случаев:

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении капитала по форме отчетности 0409810

7.1. Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 2019 год составил 675 990 тысяч рублей, за 2018 год 359 281 тысяч рублей. Увеличение общего совокупного дохода по сравнению с 2018 годом произошло за счёт роста размера нераспределенной прибыли за 2019 год, а также величины переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала

Эффект от ретроспективного анализа от применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствует.

7.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками)

В 2019 году увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 2019 год составила 621 647 тысяч рублей (2018 год: 417 953 тысяч рублей), а также величины переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 2019 г. составил – 99 298 тысяч рублей, в том числе: - 103 166 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов - ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - 3 868 тысяч рублей – увеличение соответствующего отложенного налогового обязательства (за 2018 год: прочий совокупный доход составил 58 672 тысяч рублей, в том числе 52 764 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов - ценных бумаг, оцениваемых по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, - 5 908 тысяч рублей –соответствующего отложенного налогового обязательства).

7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2019 года, составили 199 974 тысяч рублей (в 2018 году: 300 032 тысяч рублей).

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2018 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», в следующем порядке:

- по привилегированным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 120% годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 26,15 рублей на одну обыкновенную именованную акцию.

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

Обязательные нормативы в течение 2019 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.01.2019 года составило 17,655% (на 01.01.2019 года - 12,580%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.01.2019 года составило 17,655% (на 01.01.2019 года - 12,580%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2020 года составило 29,770% (на 01.01.2019 года - 20,115%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.01.2020 года составило 10,423% (на 01.01.2019 года - 10,000%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.01.2020 года составило 96,452% (на 01.01.2019 года - 127,813%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.01.2020 года составило 137,498 % (на 01.01.2019 года - 112,990%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.01.2020 года составило 14,637% (на 01.01.2019 года - 10,761%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2020 года составило 19,24% (на 01.01.2019 года - 22,32%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.01.2020 года составило 204.661% (на 01.01.2019 года - 311,695%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) на 01.01.2020 составило 0,011% (на 01.01.2019 года – 0,221%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2020 года составили 0% (на 01.01.2019 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.01.2020 года составило 9,39% (на 01.01.2019 года - 8,12%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.01.2020 года по сравнению

с данными на 01.01.2019 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 31,361% за счет снижения величины высоколиквидных активов.
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) увеличился на 24,509% за счет увеличения обязательств «до востребования» и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) уменьшилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 107,034%. Причиной стало снижение объема крупных кредитов и рост размера собственных средств (капитал) Банка.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

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

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 года составил 10,42% (по состоянию на 01.01.2019 года – 10,0%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2019г. (43 016 715 тыс.руб.) и составила 40 997 764 тыс.руб. на 01.01.2020г.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2019 года составило 0,42%, что является несущественным.

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

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

Банк получил приток денежных средств от операционной деятельности за счет положительной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 453 469 тыс. руб. **(ст.1.1)**.

Банк получил отток денежных средств от операционных активов и обязательств в сумме 4 825 978 тыс. руб. **(ст.1.2)** в основном за счет увеличения ссудной задолженности (в частности по сделкам обратного РЕПО с Центральным контрагентом).

Банк производил операции с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (покупка, продажа, погашение ценных бумаг, получение купона). Суммарный отток, связанный с этими операциями, составил 21 483 405 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Выручка реализации/погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 23 879 117 тыс. руб. **(ст.2.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (покупка, продажа, погашение ценных бумаг, получение купона). Суммарный отток по ценным бумагам «до погашения» составил 1 211 841 тыс. руб. **(ст.2.3)**.

Выручка от реализации/погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 6 883 662 тыс.руб. (ст.2.4).

Приобретение основных средств и НМА - приток в сумме 19 907 тыс. руб. (ст.2.5).

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дало отток в размере 5 785 001 тыс. руб. (ст.4).

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

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

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

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

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

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

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

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

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

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

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания № 4638-У от 06.12.2017 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>, в сроки предусмотренные данным Указанием.

Управление рисками

В Банке создана система управления рисками, соответствующая требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Стратегия управления рисками, а также порядок управления наиболее значимыми рисками определены Советом директоров Банка в «Политике по управлению рисками и капиталом». Советом директоров Банка установлена система показателей склонности Банка к риску,

включающая показатели целевого уровня достаточности капитала и предельные уровни риск-метрик по значимым рискам. Банк реализует консервативную стратегию управления рисками, безусловным приоритетом над получением краткосрочной прибыли является сохранение финансовой устойчивости и ликвидности Банка при соблюдении всех регуляторных требований Банка России.

Система управления рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка и системы корпоративного управления Банка.

В Банке разработана и утверждена система внутренних нормативных документов, определяющих процедуры взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками. Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления рисками, являются Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, а также Служба управления рисками.

Распределение функций по управлению рисками в Банке организовано таким образом, чтобы предотвращать возможные конфликты интересов: оценка рисков и управление рисками осуществляется в т. ч. подразделениями, независимыми от подразделений, которые осуществляют операции, несущие риски. За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Совет директоров Банка выполняет следующие функции в рамках управления рисками:

- определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за их соблюдением;
- принимает решения об одобрении сделок, несущих риск, а также об установлении лимитов риска в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- в соответствии с компетенциями, определенными Уставом, участвует в формировании органов управления и организационной структуры Банка, а также в определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий для управления рисками;
- утверждает план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка:

- обеспечивает реализацию стратегии управления рисками и капиталом Банка и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- в соответствии с компетенциями, определенными Уставом, участвует в формировании организационной структуры Банка, а также в определении бизнес-процессов и распределении полномочий с целью создания условий для управления рисками;
- принимает решения об одобрении сделок, несущих риск, а также об установлении лимитов риска в соответствии с полномочиями, определенными Уставом;
- осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления риском ликвидности и процентным риском.

Кредитный комитет является специализированным органом управления Банка, созданным в целях управления кредитным риском.

Служба управления рисками является подразделением, созданным непосредственно в целях управления рисками и капиталом. Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления, и не зависит от подразделений, осуществляющих операции, связанные с принятием рисков. Служба управления рисками осуществляет следующие основные функции:

- разрабатывает, поддерживает в актуальном состоянии и (или) согласовывает внутренние документы Банка, регламентирующие управление рисками и капиталом;
- осуществляет отдельные функции по управлению значимыми рисками в соответствии с распределением ответственности и полномочий, установленным документами Банка;
- координирует и контролирует деятельность иных подразделений Банка при осуществлении ими функций управления рисками и капиталом;
- осуществляет выявление наиболее значимых для Банка рисков, агрегирование значимых рисков и оценку достаточности капитала Банка для покрытия рисков;
- формирует и предоставляет сотрудникам и органам управления Банка отчетность по принимаемым Банком рискам.

Проверка соблюдения установленных процедур по управлению рисками и их эффективности осуществляется в рамках действующей системы внутреннего контроля Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется на постоянной основе и включает следующие основные процедуры:

- идентификация (выявление) рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков;
- выделение значимых для Банка рисков;
- качественная и количественная оценка значимых для Банка рисков и определение совокупного объема риска, принимаемого Банком;
- стресс-тестирование значимых рисков и капитала Банка;
- определение текущей и плановой потребности в капитале исходя из результатов оценки значимых рисков с учетом их возможной реализации в стрессовой ситуации, а также необходимых затрат на реализацию Стратегии развития Банка, необходимости соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- предотвращение принятия отдельных видов рисков или ограничение объема принимаемых рисков, а также распределение капитала посредством установления системы лимитов и иных ограничений;
- контроль за объемом принятых Банком рисков, достаточностью капитала и соблюдением установленных лимитов и ограничений и принятие корректирующих мер при необходимости;
- своевременное и регулярное информирование Совета директоров, Правления, коллегиальных органов и сотрудников Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом, о принятых Банком рисках и уровне достаточности капитала Банка для покрытия рисков.

Оценка достаточности капитала Банка для покрытия рисков осуществляется посредством агрегирования рисков (оценки совокупного уровня рисков), расчета величины экономического капитала (необходимого для покрытия рисков) и сравнения величины располагаемого и планового капитала с экономическим капиталом.

Консервативная политика Банка по управлению рисками реализуется посредством ограничения рисков и отказа от принятия рисков. В отчетном периоде операции по хеджированию рисков Банком не осуществлялись.

Подробная информация о подверженности Банка рискам и о системе управления рисками и капиталом раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах

их оценки, управления рисками и капиталом» на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Кредитный риск

Кредитный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным фактором кредитного риска для Банка является ухудшение финансового положения лиц, по отношению к которым у Банка имеются требования, подверженные кредитному риску.

Учитывая бизнес-модель Банка, основными операциями, подверженными кредитному риску, являются вложения Банка в долговые ценные бумаги и операции кредитования физических и юридических лиц, а также операции по размещению ликвидности на финансовых рынках (в т. ч. размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и операции РЕПО).

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- Осведомленность о кредитном риске. Принятие решений о проведении операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
- Многоуровневая комплексная система контроля за кредитным риском, включая контроль за отдельными операциями, контроль за уровнем кредитного риска в целом по Банку и контроль за остаточным риском (остающимся после принятия мер по снижению уровня кредитного риска). Процесс управления кредитным риском затрагивает каждого сотрудника Банка, участвующего в осуществлении Банком операций, которым присущ кредитный риск.
- Комплексный характер оценки кредитного риска – учет всей известной Банку информации и взаимосвязей факторов риска и факторов, смягчающих влияние факторов риска.
- Консервативный подход к оценке влияния выявленных факторов риска.
- Постоянное совершенствование системы управления кредитным риском.

Банк реализует консервативную стратегию в принятии кредитного риска. В операциях кредитования стратегия Банка направлена на работу с высоконадежными заемщиками при принятии достаточного ликвидного обеспечения по размещаемым средствам. Долгосрочные вложения на финансовых рынках Банк осуществляет в ценные бумаги эмитентов, финансовая устойчивость которых оценивается Банком как высокая и, как правило, подтверждается высоким уровнем кредитных рейтингов эмитента. Прочие операции на финансовых рынках осуществляются преимущественно с квалифицированным центральным контрагентом и с устойчивыми, по оценке Банка, кредитными организациями.

Советом директоров установлена система показателей склонности к кредитному риску, включающая предельные уровни показателей качества по портфелям активов, подверженных кредитному риску.

Также в целях ограничения и контроля кредитного риска в Банке функционирует система лимитов по кредитному риску, в т. ч. лимит на объем требований к капиталу на покрытие кредитного риска, ограничивающий объем взвешенных по кредитному риску активов, лимиты по объему требований к отдельным контрагентам в разрезе видов операций или финансовых инструментов (устанавливаемые исходя из уровня кредитного риска по заемщику/контрагенту или группе взаимосвязанных заемщиков/контрагентов), а также лимиты, ограничивающие различные формы концентрации кредитного риска, в т. ч. по отраслевому и географическому принципам. Уровни лимитов пересматриваются на регулярной основе.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением

Банка либо Советом директоров Банка в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Мониторинг соблюдения показателей склонности к риску и лимитов с целью своевременного принятия корректирующих мер осуществляется на регулярной основе, информация о несоблюдении ограничений доводится до органов управления Банка по мере выявления указанных фактов.

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.

Кредитно-депозитным управлением и Службой управления рисками (в соответствии с распределением обязанностей, установленным внутренними документами Банка) осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заёмщиков, эмитентов и контрагентов Банка на основе структурированного анализа их финансовых и нефинансовых показателей. Вся информация о существенных рисках в отношении заёмщиков, эмитентов и контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка.

Банк осуществляет выделение капитала для покрытия кредитного риска, при этом расчет величины кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом, соответствующим методике расчета величины кредитного риска при определении обязательных нормативов достаточности капитала.

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

В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, переуступка прав требования по объектам нового жилищного строительства, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Иными принимаемыми Банком видами обеспечения по кредитным операциям являются также страховые депозиты, поручительства и гарантии юридических и физических лиц.

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения.

С учетом модели бизнеса Банка основным фактором остаточного риска для Банка является риск невозможности реализации принятого обеспечения по операции, несущей кредитный риск, что может быть вызвано, в частности, реализацией правовых рисков, утратой предмета залога, обесценением предмета залога, дефолтом лица, предоставившего гарантию или поручительство. На регулярной основе в процессе мониторинга кредитного риска осуществляется экспертная оценка наличия и существенности остаточного риска, оценка ликвидности залогового имущества, а также анализ ситуации на региональном рынке недвижимости – на рынке имущества, являющегося основным типом обеспечения по предоставленным кредитам.

В рамках реализации залогового имущества (земельные участки) под кредит физического лица по результатам несостоявшихся торгов на баланс Банка в 2019 году были приняты земельные участки в Ленинградской области общей площадью 1 928 кв.м.

В октябре 2019 года был заключен договор купли-продажи участка были проданы за 3 250 тыс. руб. (НДС не облагается).

Банк с 01.01.2019 в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой

отчетности (IFRS) 9 применяет модель ожидаемых кредитных убытков и формирует оценочные резервы в сумме ожидаемых кредитных убытков.

Ключевым принципом данной модели 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 потоков, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков 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.

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

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ECL. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. В отношении долговых ценных бумаг такой срок равен сроку до погашения ценной бумаги в соответствии с эмиссионными документами, либо срок до даты оферты, если она определена условиями эмиссии.

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.

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 финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, 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 заемщика к 4-й или 5-й категории качества;

– 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;

– Исчезновении 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.

Списание и применение процедур по принудительному истребованию причитающихся Банку средств осуществляется Банком в соответствии с Положениями Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Списание Банком безнадежной задолженности по финансовым активам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующим активам.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Оценка оценочных резервов под кредитные убытки (ECL) по финансовым активам осуществляется Банком на основании индивидуальных риск-метрик, 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)*
- *уровень потерь при дефолте (LGD, Loss Given Default)*
- *величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD, Exposure at default)*
- *ставка дисконтирования.*

Оценка ECL осуществляется на основе 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 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 приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – ЭПС,

скорректированную с учетом кредитного риска.

PD – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени. Показатель определяется на основе внутреннего рейтинга или категории качества актива для периода, соответствующего периоду оценки ожидаемых кредитных убытков (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). 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.

LGD представляет собой прогнозируемую Банком долю актива, которая будет потеряна в случае дефолта. Применительно к финансовым активам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами, ликвидными ценными бумагами (например, в рамках договоров «репо»), иным ликвидным залогом, Банк рассчитывает *LGD* на основе анализа характеристик обеспечения, анализа исторических погашений обесцененных финансовых активов за счет реализации залогового имущества.

EAD – 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.

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

– применительно к амортизируемым финансовым активам и финансовым активам, подлежащим единовременному погашению, *EAD* рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению в течение 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента;

– применительно к возобновляемым продуктам величина *EAD* прогнозируется путем суммирования текущей представленной суммы финансового актива 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 инструмента.

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.

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. Банк обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

В отчетном периоде изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, валовая балансовая стоимость которых на конец отчетного периода составляет 286 525 тыс. руб. Сумма оценочных резервов по указанным активам в результате изменения способа оценки полностью восстановилась: 11.07.2019 г. была списана корректировка по счету 45216 на сумму 1 279 тыс.руб, 29.11.2019 г. была списана корректировка по счету 45217 на сумму 878 тыс.руб. На отчетную дату оценочный резерв отсутствует.

Изменения сумм оценочных резервов по вложениям в долговые ценные бумаги и по требованиям Банка к кредитным организациям в отчетном периоде обусловлены изменением объема требований и изменением значений оценочных метрик *PD* и *LGD*.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств

(капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России № 2732-У от 17.11.2011 «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

Рыночный риск

Рыночный риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах.

Процентный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам торгового портфеля и другим финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Рыночный риск присущ операциям, определяемым в соответствии с Положением Банка России N 511-П, в т. ч. операциям с ценными бумагами торгового портфеля и с производными финансовыми инструментами, а также операциям, в результате которых возникают открытые позиции, номинированные в иностранной валюте.

Цели управления рыночным риском как составной части процесса управления рисками и капиталом Банка состоят в следующем:

- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого Банком риска с минимально допустимым уровнем рентабельности бизнеса, т. е. соответствие уровня принимаемого рыночного риска определенной Банком склонности к риску;
- поддержание принимаемого на себя Банком рыночного риска на уровне, адекватном масштабам и характеру совершаемых операций (сделок);
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.

Идентификация рыночного риска представляет собой выявление подверженности Банка рыночному риску и выявление факторов рыночного риска. Идентификация рыночного риска осуществляется на двух этапах: при установлении лимита на операции с финансовым инструментом (предварительная идентификация риска), а также при проведении и учете операции с финансовым инструментом. Осуществление подверженных рыночному риску операций без лимита и, соответственно, предварительной идентификации рыночного риска и принятия мер по его минимизации, не допускается.

Выделение капитала на покрытие рыночного риска осуществляется в соответствии со

стандартизированным подходом. Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска и объем выделенного капитала на покрытие 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" и используемая при расчете регуляторных нормативов достаточности капитала Банка.

В целях принятия управленческих решений по минимизации рыночного риска стандартизированный подход к оценке рыночного риска дополняется анализом показателей рыночного риска ценных бумаг торгового портфеля, основанным на исторических данных.

С целью оценки потенциальных потерь по торговому портфелю Банка в результате реализации ряда исключительных, но вероятных негативных событий, на регулярной основе с периодичностью не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование Банка по отношению к изменению факторов рыночного риска. Внеплановое стресс-тестирование проводится при существенном изменении внешних и (или) внутренних условий деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования на ежемесячной основе учитываются при оценке достаточности капитала Банка для покрытия рисков. Если по результатам стресс-тестирования выявлено, что капитала Банка недостаточно для покрытия рыночного риска, в соответствии с утвержденными процедурами управления рыночным риском должны быть приняты меры по увеличению капитала Банка и/или снижению рисков.

Основным способом минимизации рыночного риска является установление системы ограничений и контроль их соблюдения. Система ограничений по рыночному риску включает показатели склонности к рыночному риску, лимит на совокупный объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска, лимиты и иные ограничения по операциям с отдельными финансовыми инструментами, лимиты по валютному риску и лимиты, ограничивающие концентрацию рыночного риска.

В отчетном периоде Банк не использовал инструменты хеджирования рыночного риска.

С целью оперативного реагирования на изменение факторов рыночного риска и уровня подверженности Банка рыночному риску на постоянной основе осуществляется мониторинг рыночного риска, который включает регулярный (в соответствии с периодичностью, установленной нормативными документами Банка) расчет показателей рыночного риска и сопоставление их с целевыми и предельными уровнями, а также мониторинг текущей ситуации на финансовом рынке, сбор статистических данных и аналитических материалов.

Более подробная информация об управлении рыночным риском, в том числе количественные данные о подверженности Банка рыночному риску, раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – 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.

Основные меры по управлению ликвидностью централизованно осуществляются на уровне Правления Банка. Правление Банка осуществляет меры по оперативному управлению структурой активов и пассивов Банка с целью управления риском ликвидности, в т. ч. принимает решения о сделках Банка, влияющих на уровень риска ликвидности (в соответствии с распределением полномочий, определенным Уставом Банка), принимает решения о привлечении и размещении средств, направленные на минимизацию риска ликвидности и формирование буфера ликвидности.

Основным источником (фактором) риска ликвидности является несовпадение фактических сроков и сумм погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств. Факторами, приводящими к такому несовпадению сроков, могут являться, в

частности:

- ошибки планирования;
- реализация кредитного риска или риска рыночной ликвидности по активам Банка (т. е. отсутствие притока ликвидных средств в запланированные сроки);
- концентрация структуры фондирования Банка на отдельных видах источников фондирования, доступность и стабильность которых зависит от одних факторов (например, на средствах физических лиц, облигационных займах и пр.), на отдельных контрагентах и (или) группах связанных контрагентов;
- распространение негативной информации о Банке;
- резкое увеличение стоимости фондирования;
- негативные макроэкономические явления (в т. ч. снижение доверия к банковской системе, гиперинфляция, резкие изменения курсов валют, нестабильная политическая ситуация);
- ожидания неблагоприятного изменения банковского регулирования (например, ожидания ввода ограничений на операции с иностранной валютой, частичной или полной отмены страхования вкладов).

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.

Анализ состояния ликвидности Банка осуществляется на различную временную перспективу: мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Для анализа и контроля риска ликвидности и определения потребности в ликвидности или объема избытка ликвидности применяются следующие методы: гЭП-анализ ликвидности; расчет обязательных нормативов ликвидности; стресс-тестирование ликвидности.

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).

Ограничение риска ликвидности осуществляется посредством установления, регулярного пересмотра и контроля соблюдения целевых и сигнальных значений обязательных нормативов ликвидности, а также лимитов (диапазонов допустимых значений) по гЭпам ликвидности.

Результаты распределения балансовых активов, балансовых обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также информация о совокупном разрыве (ГЭПе) по всем срокам нарастающим итогом приведены ниже.

Основными методами снижения риска ликвидности являются:

- ограничение риска ликвидности - установление и контроль соблюдения показателей склонности к риску и лимитов по риску ликвидности;
- действия, направленные на диверсификацию источников фондирования и приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов;
- мероприятия по управлению остатками в кассе и на корреспондентских счетах в целях управления мгновенной ликвидностью;

- учет ликвидности финансовых инструментов при принятии инвестиционных решений;
- учет результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов и пассивов Банка;
- экстренные меры по управлению ликвидностью, применяемые в случае реализации риска ликвидности.

При осуществлении вложений в ценные бумаги Банк учитывает ликвидность финансовых инструментов. При этом, принимая во внимание ограниченную ликвидность российского фондового рынка, в целях управления ликвидностью вложения в ценные бумаги консервативно рассматриваются в первую очередь как возможное залоговое обеспечение для привлечения средств по операциям РЕПО.

Объем возможных потерь по риску ликвидности определяется как сумма затрат на привлечение заемных средств на финансовых рынках и потерь от реализации активов с дисконтом в целях привлечения средств для погашения обязательств в случае разрыва ликвидности, вызванного оттоком средств в соответствии со стресс-сценарием.

В случае выявления дисбаланса в срочности активов и обязательств, который приведет к разрыву ликвидности в случае стресс-сценария, инициируются мероприятия по снижению принятого Банком риска ликвидности: приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов, а также на формирование буфера ликвидности (включая портфель активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при привлечении средств), достаточного для покрытия или замещения возможного оттока средств в стресс-сценарии.

Нормативными документами Банка предусмотрено, что в экстренных случаях, при выявлении необходимости снижения риска ликвидности, которое не может быть реализовано в нормальном режиме деятельности Банка, Председателем Правления вводится режим восстановления ликвидности с реализацией утвержденного «Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности». Корректирующие действия, направленные на минимизацию последствий реализации риска ликвидности вследствие стрессовых событий, включают меры, направленные на экстренное привлечение средств из доступных источников, включая продажу части ликвидных активов, пересмотр условий по привлечению средств для их стабилизации, приостановление части операций и расходов.

Более подробная информация об управлении риском ликвидности, в том числе количественные данные о подверженности Банка риску ликвидности, раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

11. Информация об управлении капиталом

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

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

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;

- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

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

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

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

	Минимально требуемое значение	01.01.2020	01.01.2019
Норматив Н1.0	8,00%	29,8%	20,1%
Норматив Н1.1	4,50%	17,7%	12,6%
Норматив Н1.2	6,00%	17,7%	12,6%

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

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.01.2020	01.01.2019		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 273 202	4 300 839	-27 637	х
• Базовый капитал	4 273 202	4 300 839	-27 637	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	2 932 240	2 576 174	356 066	х
Итого капитал:	7 205 442	6 877 013	328 429	4,78

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

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

Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований:

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала),

установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала:

В отчетном периоде вышеуказанные затраты отсутствовали.

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

В 2019 году Банк выплатил дивиденды за 2018 год в размере 199 973 700,00 рублей. Их сумма на долю участия составила:

- по привилегированным именованным акциям - 120 % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям - 26,15 рублей на одну обыкновенную именованную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года будет принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 21 мая 2020 года. Размер дивидендов по результатам отчетного года не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

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

Банк в 2019 году не размещал публично ценные бумаги.

13. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными

акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (члены Правления Банка, Кредитного комитета и Совета Директоров) и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Остатки на 01 января 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 599 847	789	902 731
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(8 790)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 599 847	777	893 941
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	25 297 634	9 620	2 915 621
• Срочные депозиты (вклады), из них	13 404 006	8 145	1 151 062
• Субординированные займы	2 340 035	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2020 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 599 847	789	902 731
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	6 000 399	0	2 802 980
• <i>1 категория качества</i>	<i>5 427 899</i>	<i>0</i>	<i>2 147 643</i>
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>		<i>617 256</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>572 500</i>	<i>0</i>	<i>38 081</i>
Вид обеспечения:	x	x	x

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	617 256
• залог гарантийного депозита	4 333 399	0	0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	572 500	0	0
• залог прав	1 094 500	0	1 585 724
• залог собственных векселей Банка	0	0	600 000

Прочие права и обязательства на 01 января 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	2 470 000	61	4 608

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2019 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 693 318	3 213	1 001 623
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	12 292 518	17 227	475 153
Объем открытых аккредитивов	0	0	7 030
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	99 094	863	80 363
Процентные расходы	(832 795)	(337)	(163 219)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(41 712)	(21)	(14 270)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 107 673	258	511 111

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные и операционные доходы	11 398	14	28 835
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	0	(15)	0

Остатки на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	15 213	368 328
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(12)	(23 645)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 297 535	15 201	344 683
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	3 726
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	0	0	3 726
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	24 639 116	6 376	5 998 728
• Срочные депозиты (вклады)	14 970 561	3 384	4 854 541
• Субординированные займы	2 625 989	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2019 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 297 535	14 429	369 112
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	2 906 412	55 392	655 337
• <i>1 категория качества</i>	1 389 412	0	0
• <i>2 категория качества</i>	0	40 392	617 256

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
• 3 категория качества	1 517 000	15 000	38 081
Вид обеспечения:	x	X	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	40 392	617 256
• залог гарантийного депозита	1 389 412		0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	417 000	15 000	0
• залог прав требования	1 100 000		38 081

Прочие права и обязательства на 01 января 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	66	65 043

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2018 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 989 285	1 011	19 168
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	14 214 778	6 722	1 363 806
Объем открытых аккредитивов	0	0	10 603
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2	1 613	50 796
Процентные расходы	(885 484)	(7 755)	(214 835)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(9 711)	(118)	(2 813)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 503 727)	(77 011)	(609 569)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные и операционные доходы	6 430	31	27 651
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	(20 164)	0	0

В 2019 и 2018 годах не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

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

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

В 2019 и 2018 годах Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего, в т.ч.:	27 423	24 705
• фиксированное вознаграждение	17 313	16 335
• нефиксированное вознаграждение	10 110	8 370
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого выплачено вознаграждений:	27 423	24 705

14. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

15. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

16. Информация об объединении бизнесов

В 2019 году в Банке не было объединения бизнесов.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию, кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

2019 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 81.39 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 621 647 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

2018 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 54.72 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 417 953 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям, за исключением выплаченных в отчетном периоде за предыдущий отчетный период) = 0 руб.

СКА (средневзвешенное кол-во обыкновенных акций, находящихся в обращении) = 7 638 000 штук.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банком по состоянию на 01.01.2020 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

У Банка отсутствуют инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию в будущем, не включенные в расчет разводненной прибыли на акцию, поскольку в отчетном периоде их эффект был антиразводняющим.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

У Банка нет операций с обыкновенными акциями, совершенных после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Годовая отчетность АО Банк «Объединенный капитал» за 2019 год должна быть утверждена на общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 21 мая 2020 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "V.V. Marikhina".

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2020г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 737 459	2 482 900	252 901	1 658	0	0	5 121	2 919	2 919	2 919	0	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	187 479	60	187 419	0	0	0	2 520	1 690	1 690	1 690	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	24 963	24 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	54 604	48 445	6 159	0	0	0	271	271	271	271	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	2 725	2 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	2 817 026	2 556 308	259 060	1 658	0	0	5 392	3 190	3 190	3 190	0	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	190 204	2 785	187 419	0	0	0	2 520	1 690	1 690	1 690	0	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	15 772	0	15 772	0	0	0	237	237	237	237	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	15 772	0	15 772	0	0	0	237	237	237	237	0	0	0	

Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2019г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	250 812	17 601	168 906	64 305	0	0	16 699	5 788	5 788	2 561	3 227	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	164 516	0	100 211	64 305	0	0	15 289	4 659	4 659	1 432	3 227	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	70 120	70 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 167	17 916	47 251	0	0	0	742	742	742	742	0	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	45 196	4 179	41 017	0	0	0	410	410	410	410	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	386 099	105 637	216 157	64 305	0	0	17 441	6 530	6 530	3 303	3 227	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	209 712	4 179	141 228	64 305	0	0	15 699	5 069	5 069	1 842	3 227	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 464	0	17 464	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0	