

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 3 квартал 2020 год**

г. Санкт-Петербург
2020 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	6
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
3.1. <i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка</i>	6
3.2. <i>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка</i>	6
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	8
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	9
5.1. <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	9
5.2. <i>Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	9
5.3. <i>Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации</i>	9
5.4. <i>Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	10
5.5. <i>Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	10
5.6. <i>Ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	11
5.7. <i>Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету</i>	18
5.8. <i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:</i>	18
5.9. <i>Прочие активы</i>	20
5.10. <i>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>	22
5.11. <i>Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	24
5.12. <i>Выпущенные долговые обязательства</i>	24
5.13. <i>Прочие обязательства</i>	25
5.14. <i>Уставный капитал и эмиссионный доход</i>	27
5.15. <i>Резервный фонд</i>	28
5.16. <i>Внебалансовые обязательства</i>	29
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	29
6.1. <i>Процентные доходы и расходы</i>	29
6.2. <i>Операции с ценными бумагами</i>	29
6.3. <i>Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков</i>	30
6.4. <i>Комиссионные доходы и расходы</i>	30
6.5. <i>Прочие операционные доходы</i>	31
6.6. <i>Операционные расходы</i>	31
6.7. <i>Изменение резервов</i>	32
6.8. <i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i>	33
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810	34
7.1. <i>Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период</i>	34
7.2. <i>Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала</i>	34

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)	34
7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала	35
7.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.	35
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813	35
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	36
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	37
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	42
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	43
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	43
14. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	48
15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	48
17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ, КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	48
Таблица П-1 Информация о концентрации ссуд и ссудной задолженности (за исключением кредитных организаций), в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.....	50
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.10.2020г.....	51
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2020г.....	51

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 дополнительного офиса:

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

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

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

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

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.10.2020 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 01.10.2020 года:

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

Совет директоров Банка на 01.01.2020 года:

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

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

Правление Банка на 01.10.2020:

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

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.10.2020г. 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 "Промсвязьбанк";
- 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. 14 февраля 2020 РАЕХ (Эксперт РА) в очередной раз подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB.

2. Отчетный период и единицы измерения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. 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, зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

3 квартал 2020 года, Банк завершил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 466 652 тыс.руб. Для сравнения, в 3 квартале 2019 года Банк получил прибыль на 7,5% меньше - 433 923 тыс. руб.

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.

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

Банк подвержен в своей деятельности влиянию различных факторов внешней среды, в том числе ситуации в банковском секторе России, а также в целом экономической и политической ситуации в России.

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

ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В связи с недавним развитием пандемии коронавируса многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Основные изменения включают:

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,25% и 6,25% годовых, соответственно.
- обменный курс ЦБ РФ составлял 79,6845 и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно; 93,0237 и 69,3777 рубля за один Евро, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 178,51 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 42,05 и 66,00 долларов США за баррель, соответственно.

Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на Банк и пришло к выводу, что Банк продолжает соблюдать все регуляторные требования, включая наличие достаточного уровня капитала с целью соблюдения требований ЦБ РФ. Норматив достаточности капитала (Н1.0.), рассчитанный как отношение собственных средств к объему активов, взвешенных с учетом риска. В течении отчетного периода значительно превышает минимально допустимое значение, равное 8%. На 01.10.2020г. Н1.0. = 24,82% (на 01.07.2020г. – 26, 31%).

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

Отчетный период характеризовался сохранением стабильной ресурсной базы, динамика основных показателей активов и пассивов Банка в целом соответствовала индикативным показателям, заявленным в Стратегии развития Банка.

Основную часть активов составляют: ссудная задолженность и ценные бумаги. Доля ценных бумаг в активах увеличилась, по сравнению с началом года, и составила 72,27% (на 01.07.2020 - 65,47%), доля ссудной задолженности снизилась и стала 17,58% (на 01.07.2020 – 24,74%).

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 и составила 87,42% (на 01.07.2020 – 86,56%).

По состоянию на 01 октября 2020 года в Банке открыто 816 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 22 548 344 тыс.руб.

Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 октября 2020 года, составило: счетов по договору банковского вклада - 238, счетов по договору банковского счета – 7 892 с общим объемом средств 20 965 684 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 6 646, с суммой средств на них 136 млн. рублей.

Банк стабильно работает на рынке банковских услуг, поддерживает постоянную динамику развития. Банк по итогам третьего квартала 2020 года стал 8 из 24 в рейтинге крупнейших банков города Санкт-Петербурга по размеру нетто-активов (по России 93 место из 411).

Банк также входит в десятку банков Санкт-Петербурга по размеру капитала (собственных

средств) За 3 квартал 2020 года Банк остался на 6 месте по региону. По России Банк занимает 100 место по размеру собственных средств.

По размеру чистой прибыли Банк занял 8 место в рейтинге Банков Санкт-Петербурга и 93 место по России.

Также на 01.10.2020г. Банк продолжает занимать 5 место по объему вложений в ценные бумаги в рейтинге банков Санкт-Петербурга и 41 место по данному показателю по России.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2020 года Банк принимал во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

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

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

Руководство принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в нынешних обстоятельствах и считает, что Банк будет способен сохранять непрерывность деятельности.

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

В 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 финансовых результатах.

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

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, отраженный на счетах по учету нераспределенной прибыли (убытка)	-3 499

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	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Наличные средства	486 144	204 283
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	3 304 697	1 899 457
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(631 670)	(470 512)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	609 235	697 871
• <i>Российской Федерации</i>	609 235	697 871
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 691	2 157
Средства для осуществления клиринга	31 936	24 824
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 938)	(4 313)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 798 095	2 353 767

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 октября 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 октября 2020 года отсутствуют.

5.4. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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 3 квартале 2020 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным ссудам юридическим (за исключение кредитных организаций) и физическим лицам	
	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Брянская область	174 885	155 323
Санкт-Петербург	3 852 679	4 447 456
Ленинградская область	199 313	462 898
Москва	0	483
Мурманская область	140	125
Итого:	4 227 017	5 066 285

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:

ст.6 ф.0409806	на 01.10.20	Доля в %	на 01.01.20	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 6,38% до 7,38%)	2 973 128	18.31	3 035 907	35,94
Облигации ПАО "Сбербанк России" (ставка купона от 8,00% до 9,25%)	197 310	1.21	199 614	2,36
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 8,75% до 9,00%)	191 307	1.18	193 624	2,29
Облигации Банка России (ставка купона 4,25%)	10 641 482	65.54	5 018 100	59,41
Облигации VEON Holdings B.V. (ставка купона 6,3%)	405 572	2.50	0	0,00
Облигации ХК Металлоинвест (ставка купона 5.7%)	597 498	3.68	0	0,00
Облигации ПАО "Ростелеком" (ставка купона 6.85%)	210 930	1.30	0	0,00
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области (ставка купона 5.75%)	228 020	1.40	0	0,00
Облигации ООО "Газпром Капитал" (ставка купона 7.15%)	135 603	0.84	0	0,00

Облигации ПАО «Газпром» (ставка купона 8.1%)	142 922	0.88	0	0,00
Облигации ПАО "МТС" (ставка купона 8.6%)	11 046	0.07	0	0,00
Облигации ПАО НК Роснефть (ставка купона 5.8%)	501 470	3.09	0	0,00
Итого:	16 236 288	100,00	8 447 245	100,00

Географическая концентрация активов: территория Российской Федерации (97,5%) и Нидерланды (2,50%).

Сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Срок погашения ценных бумаг	на 01.10.2020	на 01.01.2020
• 2020 год	10 876 008	5 251 748
• 2021 год	154 091	159 590
• 2022 год	1 030 760	1 032 320
• 2023 год	0	1 006 973
• 2024 год	11 046	0
• 2025 год	2 080 640	0
• 2030 год	1 098 968	0
• 2034 год	984 775	996 614
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 236 288	8 447 245

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:

ст.7 ф.0409806	на 01.10.20	Доля в %	на 01.01.20	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 407 175	15,18	2 970 087	17,36
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	2 007 565		1 670 395	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	0		119 359	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона</i>	1 593 363		1 231 964	

4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)				
○ ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)	414 202		319 072	
• Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:	1 399 610		1 299 692	
○ ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)	0		273 652	
○ ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)	1 399 610		1 026 040	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	436 250	1,94	429 748	2,51
○ Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.	415 459		409 277	
○ Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.	20 791		20 471	
Прочие долговые обязательства, всего, в том числе по видам экономической деятельности¹:	584 908	2,61	811 937	4,75
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	584 908	2,61	599 603	3,51
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.	300 722		302 004	
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-08-32432-Н) ставка купона 11,100%, дата погашения 09.09.2021г.	284 186		297 599	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	0	0,00	212 334	1,24
○ Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" в рублях (рег.номер 4B02-02-31153-Н-001P) ставка купона 8,750%, дата погашения 26.05.2020г.	0		212 334	

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.

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности ² :	16 932 569	75,44	12 893 231	75,38
• Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	1 237 774	5,51	767 818	4,49
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6,125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	650 424		507 004	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	211 860		164 953	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	375 490		95 861	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	2 807 050	12,51	1 483 569	8,67
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	80 211		61 493	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.</i>	1 442 982		1 162 204	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0290580595) ставка купона 6.510%, дата погашения 07.03.2022г.</i>	537 797		0	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.</i>	219 019		64 932	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.</i>	246 030		194 940	
○ <i>Gaz Finance Plc в долларах США (ISIN XS2196334671) ставка купона 3.000%, дата погашения 29.06.2027г.</i>	281 011		0	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	4 119 993	18,35	3 191 044	18,66
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%,</i>	<i>1 347 367</i>		<i>1 050 400</i>	

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

<i>дата погашения 13.10.2020г.</i>				
○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.</i>	766 159		571 319	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.</i>	487 579		370 932	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.</i>	656 679		510 216	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	414 397		332 003	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	447 812		356 174	
● <i>Производство металлургическое, всего, в т.ч.:</i>	4 760 146	21,21	3 694 587	21,60
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>	341 599		265 037	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)</i>	571 727		444 725	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	707 258		544 089	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	1 136 671		892 777	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	490 819		382 138	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 512 072		1 165 821	
● <i>Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:</i>	628 138	2,80	1 190 716	6,96
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	245 173		188 617	
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.</i>	0		1 002 099	
○ <i>VIP Finance Ireland DAC в долларах США (ISIN XS0587031096) ставка купона 7.748%, дата погашения 02.02.2021г.</i>	382 965		0	
● <i>Добыча полезных ископаемых, всего, в</i>	1 965 975	8,76	2 177 421	12,73

<i>т.ч.:</i>				
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	477 850		374 484	
○ <i>Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.</i>	0		633 805	
○ <i>Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)</i>	1 488 125		1 169 132	
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	530 949	2,37	388 076	2,27
○ <i>Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.</i>	501 370		388 076	
○ <i>Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS1501561739) ставка купона 3,450%, дата погашения 06.10.2020г.</i>	29 579		0	
• Химическая и нефтехимическая промышленность, всего, в т.ч.:	882 544	3,93	0	0
○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1599428726) ставка купона 3,950%, дата погашения 03.11.2021г.</i>	882 544		0	
Еврооблигации эмитентов вне стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности³:	1 084 729	4,83	0	0
• Государственные ценные бумаги Республика Индонезия, всего, в т.ч.:	1 084 729	4,83	0	0
○ <i>Republic of Indonesia в долларах США (ISIN USY20721BC22) ставка купона 3.750%, дата погашения 25.04.2022г.</i>	1 084 729		0	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:	22 445 631	100,00	17 105 003	100,00
• <i>1 категория качества</i>	<i>21 967 781</i>		<i>15 914 287</i>	
• <i>2 категория качества</i>	<i>477 850</i>		<i>1 190 716</i>	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(4 778)		(11 907)	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(26 008)		(14 051)	

³ 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.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	22 414 845		17 079 045	
• <i>1 категория качества</i>	<i>21 937 855</i>		<i>15 892 025</i>	
• <i>2 категория качества</i>	<i>476 990</i>		<i>1 187 020</i>	

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:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	0	0	119 359	119 877
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	0	0	273 652	281 018
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	414 202	464 086	319 072	347 038
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 593 363	1 721 240	1 231 964	1 314 085
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 399 610	1 492 959	1 026 040	1 132 579
Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	415 459	415 834	409 277	412 470
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 791	21 379	20 471	21 041
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P)	300 722	288 831	302 004	302 956
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	284 186	288 885	297 599	302 819

Облигации Акционерного общества "Минерально-химическая компания "ЕвроХим" (рег.номер 4B02-02-31153-Н-001P)	0	0	212 334	213 520
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0290580595)	537 797	553 713	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	219 019	220 185	64 932	66 040
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	246 030	253 868	194 940	200 912
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	650 424	652 889	507 004	513 046
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	211 860	219 922	164 953	171 173
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	375 490	389 197	95 861	99 551
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	477 850	493 770	374 484	388 375
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	0	0	633 805	634 872
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	80 211	84 933	61 493	65 150
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 442 982	1 456 128	1 162 204	1 183 071
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0548633659)	1 347 367	1 349 147	1 050 400	1 062 567
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	766 159	833 952	571 319	656 824
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	487 579	551 988	370 932	424 935
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	656 679	668 671	510 216	520 678
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	414 397	423 853	332 003	339 215
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	447 812	453 133	356 174	364 540
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	341 599	356 336	265 037	277 064
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	571 727	572 469	444 725	449 264
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	707 258	737 074	544 089	563 848
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	1 488 125	1 491 771	1 169 132	1 183 548
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	1 136 671	1 158 809	892 777	910 755
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	490 819	504 172	382 138	389 644

Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 512 072	1 588 050	1 165 821	1 215 202
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	245 173	259 547	188 617	199 567
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0513723873)	0	0	1 002 099	1 012 771
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	501 370	521 590	388 076	404 855
Rzd Capital Plc (ISIN XS1501561739)	29 579	29 620	0	0
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1599428726)	882 544	893 306	0	0
VIP Finance Ireland DAC (ISIN XS0587031096)	382 965	382 999	0	0
Republic of Indonesia (ISIN USY20721BC22)	1 084 729	1 096 898	0	0
Gaz Finance Plc (ISIN XS2196334671)	281 011	281 105	0	0
Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)	22 445 631	23 172 309	17 105 003	17 744 870

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. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2020 года
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 419	19 867
Активы в форме права пользования	108 443	-
Всего:	149 862	19 867

В 3 квартале 2020 года Банк приобрел оборудование на сумму 1 389 тыс.руб., и в связи с ликвидацией ДО «Богатырский» вывел из эксплуатации объекты основных средств на сумму 444 тыс.руб. Запасы, полученные после выбытия основных средств и пригодные к дальнейшему

использованию, отражены в учете по справедливой стоимости в сумме 233 тыс.руб.

Существенных изменений в составе нематериальных активов в 3 квартале 2020 года не произошло.

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 01.10.2020г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 3 квартала 2020 года и на 01.10.2020г., 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:

На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства по приобретению основных средств.

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 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):

Банк арендует недвижимость под офисы Банка в производственных целях. До 31 декабря 2019 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2020 года

договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость
Остаточная стоимость по состоянию на 01 января 2020 года	118 345
Поступление	2 491
Выбытие	(673)
Амортизационные отчисления	(11 720)
Остаточная стоимость по состоянию на 30 сентября 2020 года	108 443

Процентные расходы по обязательствам по аренде за полугодие 2020 года составили 5 636 тыс. руб. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 9 месяцев 2020 года составил 15 796 тыс. руб. Краткосрочной аренды и аренды малоценных активов у Банка не имеется.

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.

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.

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.13 ф.0409806) на 01 октября 2020 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
Незавершенные расчеты	543	461	82	0	0	0	(3)	540
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты по сделкам СВОП с ММВБ	30 802	0	30 802	0	0	0	0	30 802
Требования Банка по прочим операциям	3	3	0	0	0	0	0	3
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	77 576	77 576	0	0	77 293	(77 576)	0	0
Просроченная задолженность по РКО	136	136	0	0	136	(112)	(2)	22
Требования по хозяйственной деятельности Банка	12 179	12 179	0	0	0	(4 502)	0	7 677
ИТОГО	121 239	90 355	30 884	0	77 429	(82 190)	(5)	39 044

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют (ст.13 ф.0409806) на 01 января 2020 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
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
Требования по хозяйственной 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 о стоимости прочих активов на 01 октября 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	543	0	0	0	0	0	
Переоценка требований и	30 802	0	0	0	0	0	

обязательств по поставке валюты по сделкам СВОП с ММВБ						
Требования Банка по прочим операциям	3	0	0	0	0	0
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	77 576
Просроченная задолженность по РКО	0	0	0	0	0	136
Требования по хоз. деятельности Банка	3 481	6 900	170	272	48	1 308

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2020 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
Незавершенные расчеты	202	0	0	0	0	0
Требования Банка по прочим операциям	21	0	0	0	0	0
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	92 516
Просроченная задолженность по РКО	0	0	0	0	0	147
Требования по хоз. деятельности Банка	121	1 534	418	555	0	2 018

5.10. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

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

ст.16.2 ф.0409806	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	25 151 342	53,80	16 529 847	46,67
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	14 849 484	31,76	6 493 056	18,33
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	2 232 495	4,78	5 691 334	16,07
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	5 057 289	10,82	2 005 422	5,66
• Субординированные займы	3 012 074	6,44	2 340 035	6,61
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	21 374 760	45,72	18 612 899	52,55

• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	7 089 622	15,17	6 375 987	18,00
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	11 816	0,02	1 807	0,01
• Средства индивидуальных предпринимателей	409 076	0,87	79 327	0,22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	13 851 002	29,63	12 145 607	34,29
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	13 244	0,03	10 171	0,03
Расчеты по аккредитивам	11 361	0,02	24 963	0,07
Начисленные проценты	186 128	0,40	251 820	0,71
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	86	0,00	44	0,00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	25 879	0,06	0	0,00
Итого:	46 749 556	100,00	35 419 573	100,00

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

ст.16.2 ф.0409806	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	21 053 007	45,03	18 731 526	52,88
Финансы, инвестиции, страхование	476 939	1,02	2 394 536	6,76
Сфера услуг	469 443	1,00	373 947	1,06
Строительство, операции с недвижимостью	1 078 658	2,31	924 086	2,61
Торговля (оптовая и розничная)	14 875 021	31,82	12 491 487	35,27
Производство	3 688 978	7,89	482 742	1,36
Транспорт	23 538	0,05	19 029	0,05
Прочие	5 083 972	10,88	2 220	0,01
ИТОГО:	46 749 556	100,00	35 419 573	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 октября 2020 года отсутствуют.

5.12. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного периода Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 3 квартале 2020 года иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.10.2020 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 предъявлению, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлению, но не ранее 01.04.2022	40 193
Векселя (безпроцентный)	EUR	16.03.2020 / по предъявлению	43 721
Начисленные проценты	Руб.	-	57 764
Начисленные проценты	USD	-	808
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлению	5 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			747 986

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 предъявлению, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлению, но не ранее 01.04.2022	31 225
Начисленные проценты	Руб.	-	21 830
Начисленные проценты	USD	-	426
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлению	5 500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			658 981

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

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

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 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 01.10.2020 и на 01.01.2020 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):

	на 01.10.2020				на 01.01.2020			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Обязательства по прочим операциям	1 323	916	0	407	1 887	1 573	0	314
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	0	0	0	0	9 031	9 031	0	0
Суммы до выяснения	16	16	0	0	0	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	199	199	0	0	361	361	0	0
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	0	0	0	23 464	23 464	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	2 147	2 147	2 147	2 147	2 357	2 357	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	9 487	9 487	9 487	9 487	9 073	9 073	0	0

работникам								
Обязательства по уплате страховых взносов	2 865	2 865	2 865	2 865	2 740	2 740	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	558	558	558	558	1 570	1 570	0	0
Арендные обязательства	114 013	114 013	114 013	114 013	0	0	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	185	185	185	185	334	334	0	0
ИТОГО	130 793	130 386	0	407	50 817	50 503	0	314

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 октября 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	698	136	157	209	123	0	
Суммы до выяснения	16	0	0	0	0	0	
Расчеты по выданной банковской гарантии	0	61	64	47	27	0	
Расчеты с бюджетом по налогам	9 487	0	0	0	0	0	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 865	0	0	0	0	0	
Обязательства по уплате страховых взносов	558	0	0	0	0	0	
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	9 487	0	0	0	0	0	
Арендные обязательства	1067	3255	3308	5 696	100 687	0	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	185	0	

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 резервах - оценочных обязательствах:

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	185	334
Итого	185	334

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.10.2020 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 привилеги- рованных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилеги- рованных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2020г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.10.2020г.	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 01.10.2020г. 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 именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

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

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

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

5.15. Резервный фонд

По состоянию на 01.10.2020г. резервный фонд составил 151 963 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 120 881 тыс. руб.), **ст. 27 формы 0409806.**

5.16. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 37 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке и ПФИ) на сумму 5 930 862 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 5 982 933 тыс.руб.) и статье 38 «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 3 квартала 2020 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 466 652 тыс.руб. За 3 квартала 2019 года прибыль составила 433 923 тыс.руб.

6.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	229 564	272 508
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	77 345	62 971
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей):	566 721	473 446
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей):	593 445	756 103
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	52 714	10 012
Депозиты в Банке России	61 250	32 800
Денежным средствам на счетах в кредитных организациях	3	87
Итого процентных доходов	1 581 042	1 607 927
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(61 880)	(161 916)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(310 508)	(366 978)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(81 029)	(69 266)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(3 963)	(40 286)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36 157)	(10 077)
Срочные вклады физических лиц	(344 341)	(340 977)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(285 467)	(79 050)
Итого процентных расходов	(1 123 345)	(1 068 550)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	457 697	539 377

6.2. Операции с ценными бумагами

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Статья 8 ф. 0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	2 580	1 918
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	0	476
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(2 580)	(2 031)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	0	(466)
Итого сальдо	0	(103)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Статья 9 ф. 0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	14 537
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	0	(532)
Итого сальдо	0	(14 005)

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

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	12 971	7 612
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 927 820	3 142 151
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(41)	(183)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(3 001 055)	(2 746 799)
Итого статья 10 ф. 0409807	(60 305)	402 781
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	43 660 823	16 560 756
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(43 556 997)	(16 829 630)
Итого статья 11 ф. 0409807	103 826	(268 874)
Итого сумма курсовых разниц	43 521	133 907

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведение банковских счетов	9 602	9 009

Комиссия по расчетным операциям	9 592	9 688
Комиссия по кассовым операциям	3 740	5 256
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 151	2 397
Комиссия по операциям с валютными ценностями	18 757	20 947
Комиссия по выданным гарантиям	851	1 418
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	13 234	13 249
Прочие	166	233
Итого комиссионных доходов	58 093	62 197
Комиссия по расчетным операциям	(10 305)	(12 324)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(760)	(3 084)
Комиссия за инкассацию	(2 276)	(2 689)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(7 730)	(6 675)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(77)	(72)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 178)	(2 549)
Итого комиссионных расходов	(24 326)	(27 393)
Чистый комиссионный доход (расход)	33 767	34 804

6.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Аренда сейфов, хранение ценностей	1 009	1 011
Доход от корректировки процентов при досрочном расторжении депозитов	869	385
Доходы от выбытия (реализации) ссудной задолженности	4 400	0
Штрафы, пени, неустойки	3	4
Доверительное управление имуществом	77	50
Прочие доходы (списание кредиторской задолженности, чековые книжки и прочее)	317	86
Итого прочих операционных доходов	6 675	1 536

6.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Расходы на персонал	(94 305)	(100 274)
Амортизация основных средств и НМА	(17 130)	(6 838)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(3 526)	(2 101)

Расходы по страховым взносам в фонд обязательного страхования вкладов и страхование имущества банка	(43 927)	(41 789)
Охрана	(1 298)	(1 280)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 314)	(3 605)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(8 254)	(7 760)
Аудит	(685)	(830)
Арендная плата	0	(13 976)
Расходы от списания стоимости запасов	(1 385)	(1 285)
Реклама	(198)	(5)
Расходы от выбытия (реализации) ссудной задолженности физлиц	(2 295)	
Расходы по услугам рейтинговых агентств	(708)	
Командировочные и представительские расходы	0	(22)
Прочие расходы (судебные и арбитражные издержки, неустойки (штрафы, пени), другие организационные и управленческие расходы)	(1 395)	(11 706)
Итого операционных расходов	(179 420)	(191 471)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 3 квартал 2020 и 3 квартал 2019 года:

	3 квартал 2020	3 квартал 2019
Расходы на оплату труда	(74 040)	(78 777)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(20 196)	(21 496)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров)	(69)	(1)
Итого	(94 305)	(100 274)

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

В 3 квартале 2020 года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.7. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Изменение резерва на возможные потери:

тыс.руб.

Финансовые инструменты	Ссуды и приравненная к ним задолженность, процентные доходы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Вложения в долговые ценные бумаги, процентные доходы по долговым ценным бумагам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и прочие требования к кредитным организациям	Обязательства по предоставлению денежных средств и банковским гарантиям	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2019 года	1 044 320	11 907	0	3 427	2 405	1 062 059
Создание	513 213	17 404	0	35 378	11 670	577 665
Восстановление	(677 252)	(15 445)	0	(30 852)	(9 262)	(732 811)
Списание при выбытии инструмента	20 069	0	0	0	200	20 269
На 30 сентября 2020 года	860 212	13 866	0	7 953	4 613	886 644

Изменение корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва:

тыс.руб

Финансовые инструменты	Ссуды и приравненная к ним задолженность, процентные доходы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Вложения в долговые ценные бумаги, процентные доходы по долговым ценным бумагам	Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и прочие требования к кредитным организациям	Обязательства по предоставлению денежных средств и банковским гарантиям	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2019 года	(36 591)	19 147	8 892	(1 614)	5	(10 161)
Увеличение до оценочного резерва	49 111	27 191	6 629	3 113	3	86 047
Уменьшение до оценочного резерва	(71 269)	(19 921)	(9 932)	(5 525)	(6)	(106 653)
На 30 сентября 2020 года	(58 749)	26 417	5 589	(4 026)	2	(30 767)

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	3 квартал 2020	3 квартал 2019
НДС	(2 581)	(5 738)
Налог на имущество	(2)	(14)
Транспортный налог	(10)	(10)
Текущий налог на прибыль	(70 268)	(362 806)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(61 556)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 381	228 133
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(70 480)	(201 991)

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 ставка составила 15%).

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

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 3 квартал 2020 год составил 388 612 тысяч рублей, за 3 квартал 2019 года 495 564 тысяч рублей. Уменьшение общего совокупного дохода по сравнению с 3 кварталом 2019 года произошло за счёт переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг.

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 3 квартале 2020 году увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 3 квартал 2020 года составила 432 071 тысяч рублей (3 квартал 2019 год: 362 974 тысяч рублей).

7.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 3 квартал 2020 г. составил – 78 943 тысяч рублей, в том числе: - 82 348 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов - ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - 3 405 тысяч рублей – уменьшение соответствующего отложенного налогового обязательства (за 2 квартал 2019 год: прочий совокупный доход составил 106 818 тысяч рублей, в том числе 102 992 тысяч рублей – изменение фонда переоценки финансовых активов - ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - 3 826 тысяч рублей – уменьшение 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 2020 года, составили 270 014 тысяч рублей. На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2019 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 35,32 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 3 квартала 2020 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала Банка (Н1.1) на 01.10.2020 года составило 14,205% (на 01.01.2020 года - 17,655%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Банка (Н1.2) на 01.10.2020 года составило 14,205% (на 01.01.2020 года - 17,655%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2020 года составило 24,819% (на 01.01.2020 года - 29,770%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива финансового рычага Банка (Н1.4) на 01.10.2020 года составило 8,780% (на 01.01.2020 года - 10,423%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2) на 01.10.2020 года составило 83,647% (на 01.01.2020 года - 96,452%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности Банка (Н3) на 01.10.2020 года составило 104,995% (на 01.01.2020 года - 137,498%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Банка (Н4) на 01.10.2020 года составило 5,519% (на 01.01.2020 года - 14,637%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2020 года составило 20,03% (на 01.01.2020 года - 19,24%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) на 01.10.2020 года составило 258,609% (на 01.01.2020 года - 204,661%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.10.2020 года составили 0,000% (на 01.01.2020 года – 0,000%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) на 01.10.2020 года составило 7,74% (на 01.01.2020 года - 9,39%) при нормативном значении 20%.

Следующие нормативы Банка изменились по состоянию на 01.10.2020 года по сравнению с данными на 01.01.2020 года, более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) уменьшился на 12,805% за счет увеличения обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) уменьшился на 32,503% за счет увеличения обязательств до востребования и до 30 дней.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7) увеличилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 53,948%. Основной причиной стало увеличение объема крупных кредитных рисков за счет приобретения еврооблигаций и роста курса валют (что повлекло увеличение стоимости валютных требований).

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

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

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 года составил 8,78% (по состоянию на 01.01.2020 года – 10,42%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2020г. (40 997 764 тыс.руб.) и составила 52 431 479 тыс.руб. на 01.10.2020г.

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.10.2020 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2020 года составило 1,64%, 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

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

Существенные изменения системы управления рисками Банка в отчетном периоде отсутствовали.

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».

Несмотря на ухудшение макроэкономической ситуации, связанное со снижением цен на нефть и пандемией коронавируса COVID-19 и проявившееся в том числе в повышенной волатильности курсов валют и цен на финансовых рынках, по оценке Руководства Банка, принятия дополнительных мер по снижению рисков Банку не требовалось.

Банк и ранее реализовал консервативную политику при принятии рисков в целях минимизации возможных потерь, в частности:

- основная часть долгосрочных активов Банка, подверженных кредитному риску, представлена вложениями в долговые ценные бумаги эмитентов высокого кредитного качества, что подтверждается высоким уровнем присвоенных эмитентам кредитных рейтингов, дефолта по данным финансовым инструментам Банк не ожидает;
- по клиентской ссудной задолженности сформированы консервативные, по оценке Банка, резервы, приоритетными являются обеспеченные виды кредитования, в связи с этим существенных потерь по кредитному портфелю, которые привели бы к нарушениям показателей склонности к риску, Банк не ожидает;
- намерения о реализации ценных бумаг в краткосрочной перспективе отсутствуют, при этом торговый портфель Банка представлен преимущественно вложениями в краткосрочные облигации Банка России, не подверженные существенному рыночному риску, а также облигациями Минфина РФ с плавающей купонной ставкой; существенных потерь от реализации рыночного не ожидается;
- баланс Банка сбалансирован по валютам; при максимальных значениях курса иностранных валют к рублю в отчетном периоде обязательные нормативы выполнялись с запасом прочности к минимальным значениям, установленным Банком России;

- кредитные риски при размещении средств в иностранной валюте существенно не увеличились в связи с тем, что доля валютных кредитов в активах незначительна, долгосрочные вложения в иностранной валюте представлены вложениями в долговые ценные бумаги Министерства финансов РФ, а также еврооблигациями российских эмитентов, валютный риск которых нивелируется наличием валютной выручки;
- у Банка накоплен значительный буфер ликвидности, свободные средства размещаются в краткосрочные операции РЕПО с НКЦ и краткосрочные облигации Банка России, риски по которым минимальны, дополнительно имеется возможность привлечения средств по РЕПО под залог необремененного портфеля ценных бумаг высокого кредитного качества.

Нарушения установленных Советом директоров показателей склонности к рискам в отчетном периоде отсутствовали. По оценке Банка, уровень принимаемых рисков в отчетности периоде оставался приемлемым.

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 финансовому инструменту, 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 финансового инструмента 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.

LGД 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.

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 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.

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	01.10.2020	01.01.2020
Норматив Н1.0	8,00%	24,8%	29,8%
Норматив Н1.1	4,50%	14,2%	17,7%
Норматив Н1.2	6,00%	14,2%	17,7%

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

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.10.2020	01.01.2020		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 605 281	4 273 202	332 079	х
• Базовый капитал	4 605 281	4 273 202	332 079	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	3 441 027	2 932 240	508 787	х
Итого капитал:	8 046 308	7 205 442	840 866	12,28

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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 2020 году Банк выплатил дивиденды за 2019 год в размере 270 014 160,00 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 - 35,32 рублей на одну обыкновенную именованную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года было принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоялось 22 мая 2021 года.

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 3 квартале 2020 года 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 октября 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.:	1 458 517	125	266 223
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(2)	(3 415)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 458 517	123	262 808
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма вложений в ценные бумаги за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма обязательств по аккредитивам за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	24 759 088	15 802	10 973 091
• Срочные депозиты (вклады), из них	10 123 140	2 973	1 247 695
• Субординированные займы	3 012 074	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 458 517	125	266 223
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	3 283 390	0	659 307
• <i>1 категория качества</i>	2 688 190	0	

• 2 категория качества	0	0	621 226
• 3 категория качества	595 200	0	38 081
Вид обеспечения:	x	x	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	621 226
• залог гарантийного депозита	1 593 690	0	0
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	595 200	0	0
• залог прав	1 094 500	0	38 081

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	275	4 711

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 3 квартале 2020 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	683 792	959	469
Объем предоставленных гарантий	0	0	0
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	7 323 920	7 089	506 239
Объем открытых аккредитивов	0	0	0
Объем вложений в ценные бумаги	0	0	0

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
• Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам	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 вложений в ценные бумаги за вычетом резервов возможные потери	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма обязательств по аккредитивам 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
• 1 категория качества	5 427 899	0	2 147 643
• 2 категория качества	0		617 256
• 3 категория качества	572 500	0	38 081
Вид обеспечения:	x	x	x
• 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	1 547 643
• 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	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

В 3 квартале 2020 года и 2019 году 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 3 квартале 2020 года и 2019 году Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных сторон.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	3 квартал 2020	2019
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на начало отчетного периода, всего, в т.ч.:	3 351	2 919
• фиксированное вознаграждение	3 351	2 919
• нефиксированное вознаграждение	0	0
Начисленные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	19 822	27 423
• фиксированное вознаграждение	13 391	17 313

• нефиксированное вознаграждение	6 431	10 110
Выплаченные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	19 213	26 991
• фиксированное вознаграждение	12 782	16 881
• нефиксированное вознаграждение	6 431	10 110
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	3 960	3 351
• фиксированное вознаграждение	3 960	3 351
• нефиксированное вознаграждение	0	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

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 3 квартале 2020 года в Банке не было объединения бизнесов.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

3 квартал 2020 года

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 61.10 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 466 652 000 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.

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.

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

Банком по стоянию на 01.10.2020 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.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Марихина В.В.

Handwritten signature in blue ink.

Смирнова Ю.В.

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

Номер строки	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
		в 3 квартале 2020г.	в 2019г.	на 01.10.20г.	на 01.01.20г.	на 01.10.20г.	на 01.01.20г.		
		Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
						Сумма	Сумма		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	2 521 236	3 617 243	4 227 017	5 066 285	221 197	367 102	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	2 382 883	3 345 236	3 359 628	4 224 067	210 108	328 996	79%	83%
2.1	производство пищевых продуктов	29 900	34 485	43 000	46 700	0	0	1%	1%
2.2	обрабатывающие производства	92 589	205 944	66 792	53 502	0	0	2%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	570 342	751 417	117 897	119 778	0	0	4%	3%
	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	604	0	604	0	0	0	1%	0%
2.4	строительство	0	59 446	70 713	165 839	0	80 000	2%	4%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 482 015	1 856 694	1 508 517	2 244 515	0	0	45%	53%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 000	1 348	1 062 505	1 018 299	0	0	32%	24%
2.7	прочие виды деятельности	197 433	435 902	489 600	575 434	210 108	248 996	15%	14%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	866 449	626 708	1 355 547	1 363 121	0	80 000	40%	32%
3	Индивидуальным предпринимателям, из них:	24 000	0	22 150	0	0	0	1%	0%
4	Физическим лицам, из них:	114 353	272 007	845 239	842 218	11 089	38 106	20%	17%

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов:

на 01.01.2020г. 7.25%
на 01.10.2020г. 5.23%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.10.2020г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	280 454	15 000	153 552	111 902	0	0	28 320	7 690	7 690	1 846	5 844	0	0
1.1	со сроком более 1 года	263 454	0	151 552	111 902	0	0	28 300	7 670	7 670	1 826	5 844	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	11 361	11 361	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:	13 489	13 489	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	2 580	2 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	305 304	39 850	153 552	111 902	0	0	28 320	7 690	7 690	1 846	5 844	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	266 034	2 580	151 552	111 902	0	0	28 300	7 670	7 670	1 826	5 844	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 552	0	17 552	0	0	0	263	263	263	263	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 552	0	17 552	0	0	0	263	263	263	263	0	0	0

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						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	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