

УТВЕРЖДЕНА
Годовым Общим собранием акционеров
АО Банк «Объединенный капитал»
Протокол № ___ от «___» _____ 2021г.

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

(АО Банк «Объединенный капитал»)

за 2020 год

(начавшийся 01.01.2020г. и закончившийся 31.12.2020г.)

Санкт-Петербург
2021 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 31 декабря 2020 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года (код формы 0409808);
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года (код формы 0409810);
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года (код формы 0409814);
- Пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

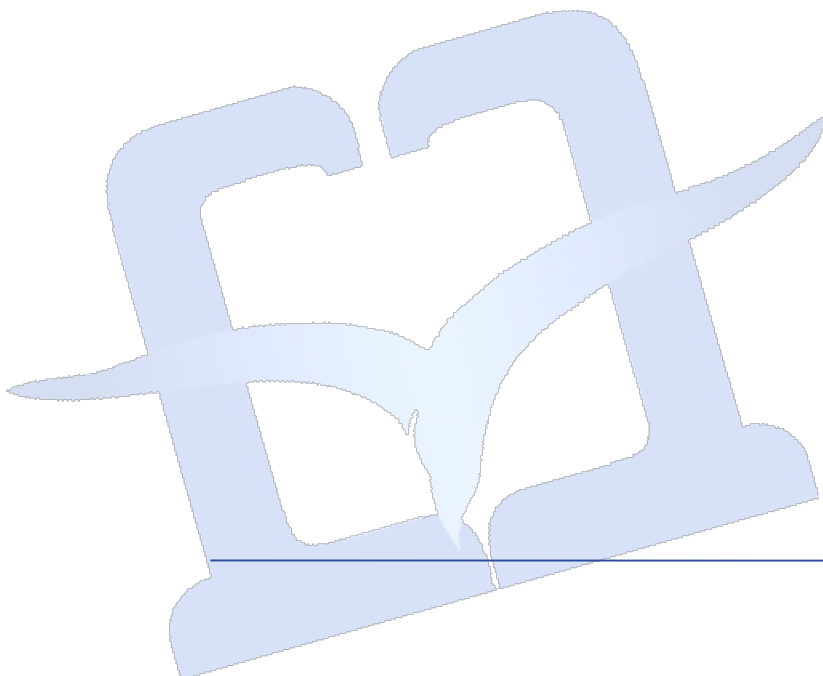
Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии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

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

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

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

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



Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадежным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того,

представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 03-001275 на неограниченный срок) ОРНЗ – 22006070886



И.В. Шарапов

20 апреля 2021 года



Аудируемое лицо:

Наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

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

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

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

Государственный регистрационный номер: 1027800003505.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

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

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

Государственная регистрация: № 327 от 22 октября 1990 года.

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

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

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

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



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	457 689	204 283
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	2 685 347	1 899 457
2.1	Обязательные резервы	6.1	572 670	470 512
3	Средства в кредитных организациях	6.1	947 405	720 539
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.5.1	20 912 069	12 705 258
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.3	7 117 143	8 447 245
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.5.2	18 849 633	17 079 045
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	28 813
10	Отложенный налоговый актив		870 139	445 643
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.10	167 616	19 867
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.11	14 270	2 604
14	Всего активов		52 021 311	41 552 754
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.12	45 076 657	35 419 573
16.1	средства кредитных организаций	6.12.1	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.12.2	45 076 657	35 419 573
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		29 861 150	18 612 899
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.15	755 963	658 981
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		755 963	658 981
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		17 441	16 864
20	Отложенные налоговые обязательства		439 788	79 629
21	Прочие обязательства	6.16	158 598	50 817
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 520	6 747
23	Всего обязательств		46 455 967	36 232 611
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.18	764 000	764 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.18	2 182 538	2 182 538
27	Резервный фонд		151 963	120 881
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12 165	48 983
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		11 920	5 096
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 467 088	2 198 645
36	Всего источников собственных средств		5 565 344	5 320 143
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.17.2	19 650 642	13 890 469
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.17.2	16 011	54 604
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Начальник планово-экономического управления

Волкова В.А.

Телефон: 81213051672

16.03.2021

Сообщение к отчету



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.3	2 004 566	2 066 609
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.3	127 370	75 919
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.3	390 154	454 200
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	7.3	1 487 042	1 536 490
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.3	1 385 858	1 396 203
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.3	5 909	42 199
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7.3	1 331 727	1 331 667
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.3	48 222	22 337
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	7.10	618 708	670 406
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	7.10	212 512	26 957
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		831 220	697 363
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-27 398
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.3	0	25 202
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	7.3	0	127 262
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.5	-241 395	299 606
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.5	288 740	-114 044
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.4	81 737	79 698
15	Комиссионные расходы	7.4	33 037	44 068
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.10	-6 815	-2 923
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости	7.10	-581	23 269
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.10	-3 471	5 085
19	Прочие операционные доходы		7 161	2 144
20	Чистые доходы (расходы)		923 559	1 071 196
21	Операционные расходы		280 328	290 598
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		643 231	780 598
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	70 193	158 951
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		573 038	621 480
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	167
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		573 038	621 647

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		573 038	621 647
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-69 611	108 262
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-69 611	108 262
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-15 287	3 868
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-54 324	104 394
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-54 324	104 394
10	Финансовый результат за отчетный период		518 714	726 041

Председатель Правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Начальник планово-экономического управления

Волкова В.А.

Телефон: (812) 306-16-72

16.03.2021

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2 946 538	2 946 538	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 943 538	2 943 538	
1.2	привилегированными акциями		3 000	3 000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 890 438	1 585 135	35
2.1	прошлых лет		1 890 438	1 585 135	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		151 963	120 881	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 988 939	4 652 554	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		19 226	11 238	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		430 351	366 014	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		2 400	2 100	24,26
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		451 977	379 352	
29	Базовый капитал, итого:		4 536 962	4 273 202	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		4 536 962	4 273 202	16,2,28,35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		3 346 485	2 932 240	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		3346485	2932240	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		3 346 485	2 932 240	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		7 883 447	7 205 442	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30 173 215	24 203 421	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30 173 215	24 203 421	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		30 173 215	24 203 421	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		15.036	17.655	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		15.036	17.655	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		26.127	29.770	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.589	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.089	0	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.0364	11.6554	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в Таблица I.1 раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

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

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией						
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным						
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк «Объединенный капитал»	АО Банк «Объединенный капитал»	ООО «ОРИМИ ТРЭЙД»	ООО «МАКСИДОМ»
2	Идентификационный номер инструмента	10102611В	20102611В	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	базовый капитал	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	763800 тыс., RUB	40 тыс., RUB	1477514 тыс., RUB	1314987 тыс., RUB
9	Номинальная стоимость инструмента	763800 тыс., RUB	200 тыс., RUB	20000 тыс., USD	17800 тыс., USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.01.1994 11.08.1994 12.07.1995 16.08.2000 16.07.2002 21.07.2004 02.10.2006 18.02.2010 25.06.2012	12.07.1995	17.04.2015	18.10.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	18.04.2027	19.10.2026
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	4	3.5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	Снижение норматива достаточности собств.средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб. займа; при утверждении Комитетом банк.надзора Банка России плана участия Гос.корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства	Снижение норматива достаточности собств.средств ниже уровня, определенного Банком России для конвертации суб. займа; при утверждении Комитетом банк.надзора Банка России плана участия Гос.корпорации АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательно	обязательно
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	АО Банк «Объединенный капитал»	АО Банк «Объединенный капитал»
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	да	да
37	Описание несоответствий	-	Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2 пункта 8 Положения от 28.12.2012 г № 395-П.	-	-

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

Раздел "Справочно".

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

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

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления

Телефон (812) 305-16-72

16.03.2021

Мол
Смирн
Волк

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк "Объединенный капитал", АО Банк "Объединенный"
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ДЖАТСКАЯ 21-2, ЛИТ. А

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		764 000	0	2 182 538	-50 315	0	0	0	99 983	0	0	0	1 847 921	4 844 127
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-50 051	-50 051
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		764 000	0	2 182 538	-50 315	0	0	0	99 983	0	0	0	1 797 870	4 794 076
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	99 298	0	0	0	0	0	0	5 096	621 647	726 041
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	621 647	621 647
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	99 298	0	0	0	0	0	0	5 096	0	104 394
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-199 974	-199 974
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-199 734	-199 734
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-240	-240
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	20 898	0	0	0	-20 898	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		764 000	0	2 182 538	48 983	0	0	0	120 881	0	0	5 096	2 198 645	5 320 143
13	Данные на начало отчетного года		764 000	0	2 182 538	48 983	0	0	0	120 881	0	0	5 096	2 198 645	5 320 143
14	Влияние изменений положений учетной политики	8.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 499	-3 499
15	Влияние исправления ошибок	8.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		764 000	0	2 182 538	48 983	0	0	0	120 881	0	0	5 096	2 195 146	5 316 644
17	Совокупный доход за отчетный период:	8.4	0	0	0	-61 148	0	0	0	0	0	0	6 824	573 038	518 714
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	-61 148	0	0	0	0	0	0	0	573 038	573 038
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-61 148	0	0	0	0	0	0	6 824	0	-54 324
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	8.5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-270 014	-270 014
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-269 774	-269 774
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-240	-240
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	31 082	0	0	0	-31 082	0
24	Данные за отчетный период		764 000	0	2 182 538	-12 165	0	0	0	151 963	0	0	11 920	2 467 088	5 565 344

Председатель Правления АО Банк "Объединенный капитал"
Главный бухгалтер
Начальник планово-экономического Управления
(812) 305-16-72
16.03.2021
Сообщение к отчету.

Марихина В. В.

Смирнова Ю. В.

Волкова В. А.

Код территории	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
40	31978076	2611

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал		4 536 962	4 605 281	4 614 496	4 272 884	4 273 202	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4 533 911	4 602 230	4 611 445	4 272 884	4 273 202	
2	Основной капитал		4 536 962	4 605 281	4 614 496	4 272 884	4 273 202	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 533 911	4 602 230	4 611 445	4 272 884	4 273 202	
3	Собственные средства (капитал)		7 883 447	8 046 308	7 666 673	8 090 053	7 205 442	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7 888 447	8 058 589	7 680 843	8 112 724	7 223 584	
АКТИВЫ, ВНЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, внесенные по уровню риска		30 173 215	32 419 685	29 137 923	28 906 413	24 204 421	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		15.076	14.205	15.837	14.782	17.655	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.96	14.119	15.758	14.742	17.604	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		15.076	14.205	15.837	14.782	17.655	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.96	14.119	15.758	14.742	17.604	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		26.127	24.819	26.312	27.987	29.77	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.028	24.722	26.247	27.991	29.758	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, внесенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/аванс		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250	
9	Антициклическая надбавка		0.089	0.071	0.067	0	0	
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.589	2.571	2.567	2.500	2.250	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.036	8.205	9.837	8.782	11.655	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		51 458 054	52 431 479	52 123 249	54 164 828	40 997 764	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.891	8.780	8.850	7.889	10.42	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.863	8.758	8.835	7.882	10.41	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высокликвидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Исполнение стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требование стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив ипотечной ликвидности Н2		34.317	83.647	51.178	56.98	96.452	
22	Норматив текучей ликвидности Н3		117.208	104.995	81.489	97.585	137.498	
23	Норматив долговой ликвидности Н4		3.813	5.519	14.896	14.533	14.637	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)							
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			20.60	0	0	18.49	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		239.040	258.609	238.198	224.041	204.661	
26	Норматив совокупной величины риска по инакциям Н10.1						0.011	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25							
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			8.70	0	0	7.17	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н3цк							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними видов банковских операций Н15.1							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16							
35	Норматив предоставления РБКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2							

37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					
----	--	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		52 021 211
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		100 993
7	Прочие поправки		1 046 910
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		51 075 394

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		37 827 950
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		468 240
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		37 359 710
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		13 570 676
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		13 570 676
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		759 099
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		658 106
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		100 993
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 536 962
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		51 031 379
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.89

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник планово-экономического Управления

(812) 305-16-72

16.03.2021



М.В. Марихина
Ю.В. Смирнова
В.А. Волкова

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.

Волкова В.А.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество Банк "Объединенный капитал"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	-56 978	453 469
1.1.1	проценты полученные	9	1 982 177	2 409 744
1.1.2	проценты уплаченные	9	-1 484 144	-1 595 381
1.1.3	комиссии полученные	9	81 737	79 698
1.1.4	комиссии уплаченные	9	-33 037	-44 068
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-27 398
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	-241 395	299 606
1.1.8	прочие операционные доходы	9	3 780	7 544
1.1.9	операционные расходы	9	-246 974	-265 892
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9	-119 122	-410 384
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-338 537	-4 825 978
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-102 158	-37 521
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	-5 144 417	-4 898 944
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	384 577	36 549
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	-960 168
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	4 650 800	662 507
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9	85 827	627 782
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-213 166	-256 183
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	9	-395 515	-4 372 509
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-51 922 454	-21 483 405
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	53 240 070	23 879 117
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	-5 502 595	1 211 841
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	6 915 107	6 883 662
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-170 267	19 907
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	2 559 861	10 511 122
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	9	-270 014	-199 974
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-270 014	-199 974
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-730 328	-5 785 001
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	1 164 004	153 638
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	2 353 767	2 200 129
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	3 517 771	2 353 767

Председатель Правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.

Начальник планово-экономического управления

Волкова В.А.

Телефон (812) 305-16-72

16.03.2021



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

г. Санкт-Петербург
2021 год

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ, В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	5
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	8
4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	11
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	24
5.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	24
5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	27
5.5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	28
5.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	28
5.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	29
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	29
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	29
6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
6.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
6.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	32
6.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
6.5.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости:	33
6.5.2 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	40
6.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	46
6.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую	47
6.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	47
6.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	47
6.10. Информация по каждому классу основных средств:	47
6.11. Прочие активы	51
6.12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:	53

6.12.1. Средства кредитных организаций.....	53
6.12.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	53
6.13. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи..	54
6.14. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	54
6.15. Выпущенные долговые обязательства.....	54
6.16. Прочие обязательства.....	56
6.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	58
6.17.1. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:.....	58
6.17.2. Информация об условных обязательствах:.....	58
6.18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	58
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807.....	59
7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	59
7.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):.....	60
7.3. Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемой стоимости:.....	61
7.4. Комиссионные доходы (расходы).....	62
7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	63
7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	63
7.7. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.....	64
7.8. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.....	64
7.9. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	64
7.10. Изменение резервов.....	64
Изменение корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва:.....	65
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810.....	65
8.1. Общий совокупный доход Банка за отчетный период.....	65
8.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....	66
8.3. 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).....	66
8.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.....	66
8.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.....	66
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	67
10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	71
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	89
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	91

Пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм годовой отчетности.

I. Общая информация о Банке

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.

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

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Банк осуществляет деятельность через головной и дополнительный офис, расположенные 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 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).

Банк не имеет филиалов и представительств.

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 рейтинговое агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB. 09 февраля

2021 RAEX (Эксперт РА) в очередной раз подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «Объединенный Капитал» на уровне ruBB.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Данная отчетность представлена за 2020 год с учетом событий после отчетной даты. Информация приводится за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2020 года или на дату 01.01.2021г. Сопоставимые данные представлены за 2019 год.

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

3. Информация о банковской группе, в которой кредитная организация является головной кредитной организацией

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал» является финансово устойчивой, динамично развивающейся кредитной организацией, за 27 лет своей деятельности зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

Прошедший 2020 год, как и предыдущие годы, Банк завершил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 573 038 тыс.руб. (в 2019 году 621 647 тыс. руб.).

В настоящее время Банк функционирует в условиях неблагоприятных факторов внешней среды, в условиях пандемии COVID-19, а также неопределенности макроэкономической и геополитической ситуации и продолжающегося системного кризиса в экономике, в том числе в банковской сфере.

В связи с изложенным, наиболее важными **задачами** Банк считает:

- сохранение и укрепление доли Банка на региональном рынке традиционных финансовых услуг за счет увеличения объемов и расширения сферы бизнеса, построенного на комплексном обслуживании клиентов, развитии современных технологий, расширении линейки предлагаемых банковских продуктов;
- расширение и развитие инвестиционного сегмента в деятельности Банка, ориентированного на инвестирование в низкорисковые долговые ценные бумаги;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- повышенное внимание к политике в области управления рисками и консервативный подход к оценке всех видов рисков;

- сохранение максимальной прозрачности для акционеров, клиентов, контрагентов, регулирующих органов.

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

Движение в направлении заданных целей соответствует возможностям Банка в сложившейся рыночной конъюнктуре и способствует усилению его конкурентных позиций.

Активные операции Банка имеют преимущественно инвестиционный характер, в части обслуживания клиентов Банк ориентирован на клиентов малого, среднего, крупного бизнеса и физических лиц г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области по всему спектру традиционных банковских продуктов и услуг, а также на оказание клиентам услуг по инвестированию в долговые ценные бумаги и иные операции на финансовых рынках.

Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств.

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

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

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

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

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

Обслуживание клиентов осуществляется в головном офисе по адресу СПб, ул. Гжатская 21/2, лит. А по всему спектру банковских услуг и в дополнительном офисе по адресу СПб, Ленинский пр., дом 103 по расчетным операциям, вкладным и валютно-обменным операциям.

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

Платежные карты

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

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

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

Аренда индивидуальных банковских сейфов

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

Кредитование юридических и физических лиц

Кредитование является значимой и доходной частью бизнеса Банка.

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

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

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

- увеличение номенклатуры кредитных продуктов.

Для достижения указанных целей Банком решаются следующие задачи:

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

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

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

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

В 2020 году Банк активно осуществлял операций факторинга. Остатки по счету «права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» по состоянию на 01.01.2021г. по сравнению с данными на 01.01.2020г. выросли на 61,7%.

Операции на финансовых рынках

Банк планирует продолжать умеренное наращивание объемов операций на финансовых рынках, в том числе:

- Инвестирование в долговые ценные бумаги финансово устойчивых эмитентов. При формировании портфеля Банк придерживается принципа разумного консерватизма, приобретая государственные облигации и корпоративные облигации «первого эшелона».
- Осуществление низкорисковых сделок обратного РЕПО с Центральным Контрагентом.
- Осуществление операций валютный своп с Центральным Контрагентом
- Межбанковское кредитование высоконадежных кредитных организаций.
- Проведение иных низкорисковых операций на финансовых рынках.

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

В планах Банка дальнейшее размещение свободных денежных средств Банка в такой финансовый инструмент высокой надежности, как своп сделки на валютной секции ММВБ. Доходность от размещения рублей в валютный своп составила 4,60% годовых, от размещения долларов США в евро - 0,91% годовых.

В 2020 году Банк активно осуществлял операции РЕПО с Центральным Контрагентом (РЕПО с ЦК). Центральным Контрагентом является АО Банк Национальный Клиринговый Центр, входящий в Группу Московская Биржа. Операции проводились в российских рублях и долларах США, что привело к диверсификации способов размещения ликвидности и росту доходов. Средняя ставка размещения РЕПО с ЦК в российских рублях составила 4,95% годовых, в долларах США 0,66% годовых.

Операции с Банком России

Банк продолжит осуществлять операции по размещению денежных средств в депозиты, открываемые в Банке России.

Данные операции доходны и по ним Банк не несет кредитный риск.

Привлечение средств физических и юридических лиц

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

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

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

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году 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.

Развитие пандемии коронавируса и введение карантинных мер многими странами, включая Российскую Федерацию, 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 01 января 2021 года и 01 января 2020 года выборочные макроэкономические показатели были следующими:

- ключевая ставка ЦБ РФ составляла 4,25% и 6,25% годовых, соответственно;
- обменный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 и 61,9057 рубля за один доллар США, соответственно; 90,6824 и 69,3406 рубля за один евро, соответственно;
- индекс РТС составлял 1 387,46 и 1 548,92 пунктов, соответственно;
- цена нефти марки Brent составляла 51,49 и 68,28 долларов США за баррель, соответственно.

Руководство Банка произвело оценку влияния ослабления рубля и увеличение волатильности 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 течение отчетного периода значительно превышает минимально допустимое значение, равное 8%. На 01.01.2021г. Н1.0. = 26,13% (на 01.01.2020г. – 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 привлечения средств на финансовых рынках под залог ценных бумаг, либо инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

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 снизилась по сравнению с началом года, и составила 49,92% (на 01.01.2020 - 61,43%), доля ссудной задолженности увеличилась и стала 40,20% (на 01.01.2020 – 30,58%). Основным фактором увеличения ссудной задолженности стал рост объема обратного РЕПО.

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 86,65% (на 01.01.2020 – 85,24%).

По состоянию на 01 января 2021 года в Банке открыто 680 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 13 108 304 тыс.руб.

Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2021 года, составило 8 366 с общим объемом средств 28 963 779 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских

карт 6 828, с суммой средств на них 124 035 тыс.руб.

Банк стабильно работает на рынке банковских услуг, поддерживает постоянную динамику развития. Банк по итогам 2020 года стал 8 из 24 в рейтинге крупнейших банков города Санкт-Петербурга по размеру нетто-активов (по России 101 место из 404).

Банк также входит в десятку банков Санкт-Петербурга по размеру капитала (собственных средств) По итогам 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 7 место в рейтинге Банков Санкт-Петербурга и 96 место по России.

Также на 01.01.2021г. 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 01 января 2021 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.

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

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

Согласно решению общего годового собрания акционеров (Протокол № 77 годового Общего собрания акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» от 22.05.2020г.) года 5% чистой прибыли, полученной по итогам 2020 года, в сумме 31 082 тыс. руб. направлено на пополнение резервного фонда Банка, на выплату дивидендов акционерам направлено 270 014 тыс. руб., 50 051 тыс.руб. на погашение убытка, возникшего в связи с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по финансовым инструментам, учитываемым на 01.01.2019г. Остальная часть прибыли в размере 270 499 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2019 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2020 году не расходовались.

Вопрос о распределении прибыли по итогам 2020 года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в мае 2021 года.

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию.

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

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

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

Определения, связанные с признанием и оценкой

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат, отложенных при первоначальном признании, и любых премий

или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не учитываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства.

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

во всех остальных случаях в сумме оценки справедливой стоимости финансового инструмента, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Классификация и оценка финансовых инструментов

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

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

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

- ✓ политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- ✓ каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;

- ✓ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- ✓ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором);

- ✓ частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

В Банке существуют три бизнес-модели:

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

- ✓ прочая бизнес-модель.

При проведении оценки Банк анализирует:

- ✓ условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

- ✓ условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- ✓ условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- ✓ условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками от оговоренных активов - например, финансовые активы без права регресса;

- ✓ условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег - например, периодический пересмотр ставок процентов.

Производные финансовые инструменты, включая производные инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытках, кроме случаев, когда Банк выбирает применение учета хеджирования путем определения по своему усмотрению производного инструмента в качестве инструмента хеджирования в рамках разрешенных отношений хеджирования, при этом некоторые либо все прибыли или убытки

могут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Для признания или прекращения признания покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует либо метод учета по дате заключения сделки (дата, на которую Банк обязуется купить или продать данный актив), либо метод учета по дате расчетов (дата, на которую актив поставляется Банку или Банком). Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, которые в обязательном порядке оцениваются по ССЧПУ, классифицируются в отдельную категорию, отличную от категории активов, которые по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ. Кроме того, отдельную категорию составляют инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, учитываемые по ССЧПСД (дивиденды от данных инвестиций Банк признает в составе прибыли или убытка).

Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

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

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

- ✓ финансовых обязательств, оцениваемых по ССЧПУ;
- ✓ финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- ✓ договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, выпустивший такой договор, если не применяются указанные выше пункты, впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- ✓ обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в учете принятых рисков Банк формирует резервы по инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим

финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе. Объем продолжающегося участия Банка в переданном активе определяется степенью его подверженности риску изменения стоимости переданного актива.

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

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

Пересмотренные финансовые активы

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

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

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

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

Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от пересмотренных условий финансового актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от пересмотренного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в составе операционных доходов или расходов.

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

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

- ✓ РВП используется для покрытия безнадежной задолженности по элементам расчетной базы РВП;
- ✓ списание безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва;
- ✓ целесообразность списания с баланса Банка и его филиалов безнадежной задолженности по элементам РВП рассматривается только после принятия Банком всех необходимых и экономически целесообразных мер по ее взысканию;
- ✓ списание безнадежной задолженности осуществляется на основании решения уполномоченного органа Банка только в случае признания такой задолженности безнадежной для взыскания, а также выполнения хотя бы одного из следующих условий:
 - получены Акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного РВП;
 - предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются Банком по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в кредитных организациях

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

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

В соответствии с используемой Банком бизнес-моделью управления средствами в банках и соответствием денежных потоков по договорам с банками критерию SPPI Банк, как правило, отражает средства в банках по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся

производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

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

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

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

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

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

При оценке финансовых активов по амортизированной стоимости Банк определяет необходимость применения метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, на основе применения критерия существенности.

Вложения в ценные бумаги

Банк отражает в отчетности вложения в ценные бумаги:

- ✓ по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССЧПУ:
 - актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
 - а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»));
- ✓ по ССЧПСД в случае, если долговой инструмент соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССЧПУ:
 - актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
 - контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (соблюдается критерий «SPPI»)).

Вложения в производные финансовые инструменты

Банк классифицирует как производный инструмент финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и

обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

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

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

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;

- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

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

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

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

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

Долгосрочные активы для продажи

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

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

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

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

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

Средства клиентов

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

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

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

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

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие обязательства

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

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

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

- договоры финансовой гарантии;

- обязательства по предоставлению кредитов.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Привилегированные акции

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL»); а также

финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента к амортизированной стоимости.

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

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов

и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

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

Налоги

В отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" отчета о финансовых результатах.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному

курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" отчета о финансовых результатах.

Краткосрочные вознаграждения работникам и связанные с ними страховые взносы

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

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

Операции со связанными с Банком сторонами

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 № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, приказом Минфина России № 50н и приказом Минфина России № 151н.

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

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

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

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

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

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

стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

«12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ECL, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ECL в течение всего срока жизни, процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости;

«Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты. Процентные доходы начисляются на основе

амортизационной стоимости.

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. В моделях используется имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют дополнительных оценок. Информация об оценке справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806».

Признание отложенного налогового актива.

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

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и

проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды. Определение размера возможных дополнительных начислений, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляются возможными.

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2021 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2020 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

Финансовый результат по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2021г. составил 632 632 тыс. руб.:

Увеличение финансового результата по следующим статьям:	
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	7
процентные доходы	(6)
доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2
прочие доходы	5
Итого:	8
Уменьшение финансового результата по следующим статьям:	
комиссионные расходы	(1 005)
расходы по созданию резервов на возможные потери	(3)
расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банка	(499)
расходы по налогам	(118)
страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов	(23 056)
налог на прибыль	(17 441)
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(17 480)
Итого:	(59 602)

В итоге финансовый результат по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2021 г. (публикуемая форма) составил – 573 038 тыс. руб.

Банком также производились операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты по уменьшению статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств по переоценке долговых ценных бумаг на сумму 1 183 тыс. руб.

В результате совокупный финансовый результат по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2021 г. (публикуемая форма) составил – 518 714 тыс. руб.

5.5. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

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

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

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2021 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 14.09.2020 № 5546-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" и Указания Банка России от 14.09.2020 № 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения":

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов.

Резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 48404 "Расходы от списания стоимости запасов")

Кредит счета № 61016 "Резервы под обесценение запасов".

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61016 "Резервы под обесценение запасов"

Кредит счета № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 29407 "Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер").

Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации включаются в себестоимость запасов или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются несущественными. Критерий существенности – более 10 % от фактических затрат.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2021 год внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по

приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" и Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения":

Введены новые счета второго порядка для учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам.

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

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

За 2020 год и предшествующие годы существенные ошибки, влияющие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

Сопроводительная информация к формам отчетности

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	2020	2019
Наличные средства	457 689	204 283
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	2 685 347	1 899 457
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(572 670)	(470 512)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	922 545	697 871
• <i>Российской Федерации</i>	922 545	697 871
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 516	2 157
Средства для осуществления клиринга	29 702	24 824
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	(7 358)	(4 313)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 517 771	2 353 767

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

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2021 года отсутствуют.

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 и 2019 года:

ст.6 ф.0409806	2020	Доля в %	2019	Доля в %
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 278 047	46,06	3 035 907	35,94
Долговые ценные бумаги Банка России, всего, в т.ч.:	0	0	5 018 100	59,41
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	226 374	3,18	0	0
<i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области</i>	226 374		0	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	592 380	8,32	199 614	2,36
<i>Облигации ПАО "Сбербанк России"</i>	592 380		199 614	
Долговые ценные бумаги прочих резидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 257 754	31,72	0	0
• <i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:</i>	521 725	7,33	0	0
<i>Облигации ООО "Газпром Капитал"</i>	139 239		0	
<i>Облигации ЕвразХолдинг Финанс ООО</i>	382 486		0	
• <i>Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления, всего, в т.ч.:</i>	596 442	8,38	0	0
<i>Облигации ХК Металлоинвест</i>	596 442		0	
• <i>Деятельность в сфере телекоммуникаций, всего, в т.ч.:</i>	220 056	3,09	0	0
<i>Облигации ПАО "Ростелеком"</i>	208 950		0	
<i>Облигации ПАО "МТС"</i>	11 106		0	
• <i>Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность, всего, в т.ч.:</i>	205 116	2,88	0	0
○ <i>Облигации АО Почта России</i>	205 116		0	
• <i>Добыча нефти и природного газа, всего, в т.ч.:</i>	501 750	7,05	0	0
<i>Облигации ПАО НК Роснефть</i>	501 750		0	
• <i>Торговля оптовая, всего, в т.ч.:</i>	145 422	2,04	0	0
<i>Облигации ПАО «Газпром»</i>	145 422		0	
• <i>Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:</i>	67 243	0,95	193 624	2,29
<i>Облигации Публичное Акционерное Общество "Транснефть"</i>	67 243		193 624	
Долговые ценные бумаги стран ОЭСР, всего:	762 588	10,72	0	0

Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности ¹ :	762 588	10,72	0	0
• Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций, всего, в т.ч.:	362 048	5,09	0	0
Облигации RusHydro Capital Markets DAC	362 048		0	
• Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса, всего, в т.ч.:	400 540	5,63	0	0
Облигации VEON [№] Holdi [№] gs B.V.	400 540		0	
Итого:	7 117 143	100	8 447 245	100

Географическая концентрация активов на 01.01.2021г.: территория Российской Федерации (89,28%), Ирландия (5,09) и Нидерланды (5,63%).

Географическая концентрация активов на 01.01.2020г.: территория Российской Федерации (100,00%).

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

Срок погашения ценных бумаг	на 01.01.2021	на 01.01.2020
• 2020 год	0	5 251 748
• 2021 год	156 033	159 590
• 2022 год	1 512 410	1 032 320
• 2024 год	960 756	0
• 2025 год	3 189 281	1 006 973
• 2034 год	1 298 663	996 614
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 117 143	8 447 245

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери:

Финансовые активы, в отношении которых формируется резерв на возможные потери	Объем сформированного резерва на начало отчетного периода	Объем сформированного резерва на конец отчетного периода	Изменение резерва (+/-)
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	4 008	4 008
Итого	0	4 008	4 008

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).

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

Вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации по состоянию на 1 января 2021 года отсутствуют.

6.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объемы чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов:

	Сумма с учетом резерва на возможные потери и корректировок до величины оценочного резерва	
	2020	2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	20 912 069	12 705 258
Ценные бумаги	18 849 633	17 079 045
Итого:	39 761 702	29 784 303

В качестве финансовых активов указана совокупность ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, ценные бумаги и процентные доходы по ним.

Чистые вложения в финансовые активы – это активы за минусом резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, включая суммы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	в том числе:					
	Без задержек платежей	с задержкой платежей				
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней
39 761 702	39 760 519	1 183	0	0	0	0

Большую часть активов - 38 522 522 тыс.руб. составляют активы 1 категории качества.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержкой платежа свыше 360 дней отражены в настоящей таблице в сумме 0 тыс.руб., т.к. данные активы относятся к 5 категории качества и на них создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Информация о движении фактически сформированного резерва на возможные потери:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	фактически сформированный резерв на возможные потери		Изменение, %
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	752 840	951 447	-20,87
Ценные бумаги	0	11 907	x
Итого:	752 840	963 354	-21,85

6.5.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости:

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

По состоянию на 01.01.2021:

	Просроченные	до 30 дней / до востр.	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО, кредитов, тыс.руб.
Ссудная задолженность кредитных организаций:							
Депозит в Банке России	0	1 000 000	0	0	0	0	1 000 000
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	116	0	0	0	0	116
Итого Депозит в Банке России за вычетом резервов	0	1 000 116	0	0	0	0	1 000 116
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	300 000	0	0	0	0	300 000
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	(480)	0	0	0	0	(480)
Итого кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям за вычетом резервов	0	299 520	0	0	0	0	299 520
Сделки РЕПО	0	13 570 676	0	0	0	0	13 570 676
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	1 732	0	0	0	0	1 732
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	13 572 408	0	0	0	0	13 572 408
Требования по аккредитивам	0	6 000	0	0	0	0	6 000
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	(15)	0	0	0	0	(15)
Итого требования по аккредитивам за вычетом резервов	0	5 985	0	0	0	0	5 985

Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	14 878 029	0	0	0	0	14 878 029
Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	360 964	2 461	401 400	258 037	3 260 963	197 486	4 481 311
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(360 964)</i>	<i>(811)</i>	<i>(100 032)</i>	<i>(2 183)</i>	<i>(162 720)</i>	<i>(18 828)</i>	(645 538)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>104</i>	<i>10 882</i>	<i>278</i>	<i>17 615</i>	<i>1 161</i>	30 040
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	1 754	312 250	256 132	3 115 858	179 819	3 865 813
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	424 607	0	0	12 368	436 975
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(12 368)</i>	(12 368)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(42)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	(42)
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	424 565	0	0	0	424 565
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	1 112 838	0	0	0	0	1 112 838
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>(1 781)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	(1 781)
Итого расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	1 111 057	0	0	0	0	1 111 057
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	0	0	0	18 396	18 396
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(16 733)</i>	(16 733)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0

Итого средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям за вычетом резервов	0	0	0	0	0	1 663	1 663
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным денежным средствам	2 667	1 575	3 435	108	139	1 576	9 500
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(2 667)</i>	<i>(455)</i>	<i>(1 267)</i>	<i>(66)</i>	<i>(86)</i>	<i>(1 576)</i>	(6 117)
Итого начисленные проценты и комиссии по предоставленным денежным средствам	0	1 120	2 168	42	53	0	3 383
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	0	1 113 931	738 983	256 174	3 115 911	181 482	5 406 481
Ссудная задолженность физических лиц:							
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	2 094	4 265	4 257	16 332	126 719	153 667
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>(449)</i>	<i>(898)</i>	<i>(903)</i>	<i>(3 444)</i>	<i>(14 851)</i>	(20 545)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>41</i>	<i>83</i>	<i>83</i>	<i>313</i>	<i>1 466</i>	1 986
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	1 686	3 450	3 437	13 201	113 334	135 108
Ипотечные ссуды	11 054	2 340	4 739	4 729	16 707	94 262	133 831
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(10 103)</i>	<i>(255)</i>	<i>(509)</i>	<i>(509)</i>	<i>(1 783)</i>	<i>(8 025)</i>	(21 184)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>303</i>	<i>244</i>	<i>487</i>	<i>487</i>	<i>1 705</i>	<i>7 771</i>	10 997
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	1 254	2 329	4 717	4 707	16 629	94 008	123 644
Иные потребительские ссуды	0	4 814	14 856	155 879	17 808	180 578	373 935
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>(359)</i>	<i>(761)</i>	<i>(13 500)</i>	<i>(326)</i>	<i>(13 187)</i>	(28 133)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>321</i>	<i>655</i>	<i>13 039</i>	<i>51</i>	<i>1 625</i>	15 691
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	0	4 776	14 750	155 418	17 533	169 016	361 493
Ссуды с использованием банковских карт	0	14	0	0	0	0	14
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0

Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	14	0	0	0	0	14
Права требования по кредитным обязательствам	0	14	30	45	94	919	1 102
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(7)</i>	<i>(8)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	14	30	45	94	919	1 102
Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	295	828	582	710	2 341	3 656	8 412
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(62)</i>	<i>(187)</i>	<i>(141)</i>	<i>(197)</i>	<i>(691)</i>	<i>(936)</i>	<i>(2 214)</i>
Итого начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	233	641	441	513	1 650	2 720	6 198
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	1 487	9 460	23 388	164 120	49 107	379 997	621 361
ИТОГО чистая ссудная задолженность	1 487	16 001 420	762 371	420 294	3 165 018	561 479	20 912 069

По состоянию на 01.01.2020:

	Просроченные	до 30 дней / до востребования	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	ИТОГО кредитов, тыс.руб.
Ссудная задолженность кредитных организаций:							
Сделки РЕПО	0	5 635 680	0	0	0	0	5 635 680
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	1 167	0	0	0	0	1 167
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	5 636 847	0	0	0	0	5 636 847
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	5 636 847	0	0	0	0	5 636 847

Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	133 152	1 300	507 304	91 139	121 471	2 903 666	3 758 032
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(133 152)</i>	<i>(739)</i>	<i>(226 422)</i>	<i>(11 404)</i>	<i>(31 466)</i>	<i>(210 952)</i>	<i>(614 135)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>111</i>	<i>277</i>	<i>1 217</i>	<i>2 805</i>	<i>28 909</i>	<i>33 319</i>
Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	672	281 159	80 952	92 810	2 721 623	3 177 216
Права требования по кредитным обязательствам	195 844	0	0	0	0	0	195 844
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>(195 844)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(195 844)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	0	0	0	0	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	257 823	0	0	12 368	270 191
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(12 368)</i>	<i>(12 368)</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(26)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(26)</i>
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	257 797	0	0	10	257 797
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	2 860 122	0	0	0	0	2 860 122
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	<i>0</i>	<i>(4 576)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(4 576)</i>
Итого расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	2 855 546	0	0	0	0	2 855 546
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0	0	0	0	10 450	10 450

<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	(8 787)	(8 787)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям за вычетом резервов	0	0	0	0	0	1 663	1 663
Начисленные проценты и комиссии по предоставленным денежным средствам	31 227	1 201	0	0	792	2 373	35 593
<i>резерв на возможные потери</i>	(31 106)	(303)	0	0	0	(2 373)	(33 782)
Итого начисленные проценты и комиссии по предоставленным денежным средствам	121	898	0	0	792	0	1 811
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	121	2 857 116	538 956	80 952	93 602	2 723 286	6 294 033
Ссудная задолженность физических лиц:							
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	4 492	6 735	18 330	174 868	204 425
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	(986)	(1 484)	(3 988)	(24 845)	(31 303)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	88	133	349	2 143	2 713
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	0	3 594	5 384	14 691	152 166	175 835
Ипотечные ссуды	14 797	0	4 161	5 516	13 012	100 447	137 933
<i>резерв на возможные потери</i>	(13 887)	0	(19)	(29)	(68)	(482)	(14 485)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	5	7	16	171	199
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	910	0	4 147	5 494	12 960	100 136	123 647
Иные потребительские ссуды	23 309	0	11 252	163 865	35 488	264 655	498 569
<i>резерв на возможные потери</i>	(23 309)	0	(177)	(3 640)	(275)	(10 720)	(38 121)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	132	3 191	54	1 575	4 952
Итого иные потребительские ссуды за вычетом резервов	0	0	11 207	163 416	35 267	255 510	465 400
Ссуды с использованием банковских карт	0	0	26	0	0	0	26
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0

<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссуды с использованием банковских карт за вычетом резервов	0	0	26	0	0	0	26
Права требования по кредитным обязательствам	0	13	26	40	84	1 102	1 265
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	(1)	(8)	(9)
<i>корректировка РВП до оценочного резерва</i>	0	0	0	0	1	9	10
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	13	26	40	84	1 103	1 266
Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	449	5	0	0	0	10 362	10 816
<i>резерв на возможные потери</i>	(166)	0	0	0	0	(2 446)	(2 612)
Итого начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	283	5	0	0	0	7 916	8 204
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	1 193	18	19 000	174 334	63 002	516 831	774 378
ИТОГО чистая ссудная задолженность	1 314	8 493 981	557 956	255 286	156 604	3 240 117	12 705 258

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

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам до вычета резерва на возможные потери				Доля в общем кол-ве	
	2020	2019	в т.ч. просроченная		2020	2019
			2020	2019		
Предоставлено кредитов, всего в т.ч.:	5 599 231	5 066 285	372 018	367 102	x	x
Юридическим лицам, в т.ч. по видам экономической деятельности:	4 936 682	4 224 067	360 964	328 996	88%	83%
производство пищевых продуктов	1 755 449	46 700	0	0	36%	1%
обрабатывающие производства	41 740	53 502	0	0	1%	1%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 897	119 778	0	0	1%	3%
строительство	70 713	165 839	9 713	80 000	1%	4%

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 541 070	2 244 515	0	0	31%	53%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 012 911	1 018 299	0	0	21%	24%
прочие виды деятельности	454 902	575 434	351 251	248 996	0	14%
Физическим лицам	662 549	842 218	11 054	38 106	12%	17%

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Территория места нахождения заемщика	Задолженность по предоставленным ссудам юридическим (за исключение кредитных организаций) и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери	
	2020	2019
Брянская область	159 601	155 323
Санкт-Петербург	3 576 037	4 447 456
Ленинградская область	1 863 453	462 898
Москва	0	483
Мурманская область	140	125
Итого:	5 599 231	5 066 285

6.5.2 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

ст.7 ф.0409806	на 01.01.21	Доля в %	на 01.01.20	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 206 522	16,99	2 970 087	17,36
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	1 871 840		1 670 395	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	0		119 359	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 492 603		1 231 964	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	379 237		319 072	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	1 334 682		1 299 692	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	0		273 652	
○ <i>ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)</i>	1 334 682		1 026 040	

Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	20 360	0,11	429 748	2,51
○ <i>Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов в рублях (рег.номер 4B020103287B001P) ставка купона 8,500%, дата погашения 12.10.2020г.</i>	0		409 277	
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 360		20 471	
Прочие долговые обязательства, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	590 879	3,13	811 937	4,75
❖ Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	590 879	3,13	599 603	3,51
○ <i>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.</i>	300 924		302 004	
○ <i>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.</i>	289 955		2979	
❖ Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	0	0,00	212 334	1,24
○ <i>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.</i>	0		212 334	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности²:	13 596 728	74,52	12 893 231	75,38
❖ Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	575 297	3,05	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>	0		507 004	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в</i>	192 165		164 953	

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.

долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.				
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.	383 132		95 861	
• Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	2 620 511	13,88	1 483 569	8,67
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.	73 603		61 493	
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.	1 350 217		1 162 204	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0290580595) ставка купона 6.510%, дата погашения 07.03.2022г.	503 523		0	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.	204 347		64 932	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.	230 235		194 940	
○ Gaz Finance Plc в долларах США (ISIN XS2196334671) ставка купона 3.000%, дата погашения 29.06.2027г.	258 586		0	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	2 608 283	13,82	3 191 044	18,66
○ VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0548633659) ставка купона 6,551%, дата погашения 13.10.2020г.	0		1 050 400	
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.	756 955		571 319	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.	446 187		370 932	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.	597 505		510 216	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.	387 711		332 003	
○ GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.	419 925		356 174	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	4 049 097	21,45	3 694 587	21,60

○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	310 298		265 037	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	0		444 725	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)	844 180		544 089	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)	1 063 396		892 777	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)	446 355		382 138	
○ Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)	1 384 868		1 165 821	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 646 454	8,72	1 190 716	6,96
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.	1 290 079		188 617	
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0513723873) ставка купона 8,625%, дата погашения 22.06.2020г.	0		1 002 099	
○ VIP Finance Ireland DAC в долларах США (ISIN XS0587031096) ставка купона 7.748%, дата погашения 02.02.2021г.	356 375		0	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	832 253	4,41	2 177 421	12,73
○ Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.	832 253		374 484	
○ Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7,250%, дата погашения 02.02.2020г.	0		633 805	
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	0		1 169 132	
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	456 958	2,42	388 076	2,27
○ Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.	456 958		388 076	
○ Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS1501561739) ставка купона 3,450%, дата погашения 06.10.2020г.	0		0	
• Химическая и нефтехимическая промышленность, всего, в т.ч.:	1 277 578	6,77	0	0,00

○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1599428726) ставка купона 3,950%, дата погашения 03.11.2021г.</i>	807 875		0	
○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1752568144) ставка купона 3,949%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	469 703		0	
Еврооблигации эмитентов вне стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности ³ :	991 864	5,25	0	0,00
• Государственные ценные бумаги Республика Индонезия, всего, в т.ч.:	991 864	5,25	0	0,00
○ <i>Republic of Indonesia в долларах США (ISIN USY20721BC22) ставка купона 3.750%, дата погашения 25.04.2022г.</i>	991 864		0	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:	18 876 056	100,00	17 105 003	100,00
• <i>1 категория качества</i>	18 876 056		15 914 287	
• <i>2 категория качества</i>	0		1 190 716	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0		(11 907)	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(26 423)		(14 051)	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	18 849 633		17 079 045	
• <i>1 категория качества</i>	18 849 633		15 892 025	
• <i>2 категория качества</i>	0		1 187 020	

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.

Информация о текущей справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	119 359	119 877

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.

(ISIN XS0504954347)				
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	0	0	273 652	281 018
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	379 237	428 924	319 072	347 038
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 492 603	1 614 267	1 231 964	1 314 085
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 334 682	1 438 619	1 026 040	1 132 579
Облигации Акционерного общества Всероссийский банк развития регионов (рег.номер 4B020103287B001P)	0	0	409 277	412 470
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 360	20 875	20 471	21 041
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P)	300 924	291 624	302 004	302 956
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	289 955	294 159	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)	503 523	519 887	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	204 347	204 813	64 932	66 040
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	230 235	239 033	194 940	200 912
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	0	0	507 004	513 046
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	192 165	200 706	164 953	171 173
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	383 132	400 153	95 861	99 551
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	832 253	848 624	374 484	388 375
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0484209159)	0	0	633 805	634 872
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	73 603	78 140	61 493	65 150
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 350 217	1 356 471	1 162 204	1 183 071
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A.	0	0	1 050 400	1 062 567

(ISIN XS0548633659)				
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	756 955	824 199	571 319	656 824
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	446 187	507 907	370 932	424 935
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	597 505	605 812	510 216	520 678
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	387 711	398 316	332 003	339 215
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	419 925	426 823	356 174	364 540
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	310 298	327 129	265 037	277 064
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	0	0	444 725	449 264
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	844 180	877 704	544 089	563 848
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	0	0	1 169 132	1 183 548
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	1 063 396	1 082 370	892 777	910 755
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	446 355	463 323	382 138	389 644
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 384 868	1 468 936	1 165 821	1 215 202
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	1 290 079	1 308 501	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)	456 958	475 465	388 076	404 855
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1599428726)	807 875	819 736	0	0
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1752568144)	469 703	472 236	0	0
VIP Finance Ireland DAC (ISIN XS0587031096)	356 375	358 264	0	0
Republic of Indonesia (ISIN USY20721BC22)	991 864	1 007 204	0	0
Gaz Finance Plc (ISIN XS2196334671)	258 586	265 433	0	0
Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)	18 876 056	19 625 653	17 105 003	17 744 870

6.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

6.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

В текущем и предыдущем отчетных периодах реклассификации финансовых активов не производились.

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

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

6.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения:

На 01 января 2021г. у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

Финансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения:

Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения равна 15 230 461тыс.руб.

Проданное и перезаложенное обеспечение по состоянию на отчетную дату отсутствует.

По состоянию на отчетную дату сделки РЕПО заключены на срок до 30 дней.

В случае возможного возникновения дефолта контрагента по сделкам РЕПО Банк планирует реализовывать имущество в залоге для покрытия неисполненных обязательств контрагента. В отчетном периоде случаи неисполнения обязательств контрагентом по сделкам РЕПО перед Банком отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2021г. проданное или перезаложенное обеспечение у Банка отсутствует.

6.10. Информация по каждому классу основных средств:

2020	Итого	Вычислительная техника и сетевое оборудование	Мебель, оргтехника и прочее оборудование	Сооружения	Автотранспорт
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2019	32 088	14 688	12 549	1 076	3 775
Накопленная амортизация	(24 708)	(12 761)	(10 013)	(361)	(1 573)
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2019	7 380	1 927	2 536	715	2 202
Поступление	1 300	344	956	-	-
Выбытие	837	172	127	538	-
Изменение величины обязательств по демонтажу	(50)	-	-	(50)	-
Балансовая стоимость ОС и ДА на 31.12.2020	32 501	14 860	13 378	488	3 775
Накопленная амортизация	(26 557)	(14 249)	(10 325)	(269)	(1 714)
Остаточная стоимость ОС и ДА на 31.12.2020	5 944	611	3 053	219	2 061

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 31.12.2019	1 238	1 238	-	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на 31.12.2020	37 780	37 780	-	-	-

В 2020 году Банк приобрел оборудования на сумму 37 842 тыс.руб., ввел в эксплуатацию оборудования на сумму 1 300 тыс.руб., введение в эксплуатацию остального оборудования на сумму 35 528 произведено в 1 квартале 2021 года, на сумму 2 252 тыс.руб. планируется к введению в эксплуатацию в 2021 году.

В связи с ликвидацией ДОО «Богатырский» Банк вывел из эксплуатации объекты основных средств остаточной стоимостью 444 тыс.руб. Запасы, полученные после выбытия основных средств и пригодные к дальнейшему использованию, были отражены в учете по справедливой стоимости в сумме 233 тыс.руб. После первоначального признания запасы оценивались по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии МСФО (IAS) 2 "Запасы".

Балансовая стоимость запасов на 01.01.2021г.

Наименование запасов	Балансовая стоимость запасов, оцениваемых по чистой возможной цене продажи
Запасы, полученные после выбытия основных средств и пригодные к дальнейшему использованию	202
Запасы, эффективность от использования которых признается соответствующей себестоимости, снижение которых цены не наблюдается	95

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости:

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

Информация о методах амортизации:

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

Информация о сроках полезного использования или нормах амортизации:

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

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

Ограничения прав собственности на основные средства на 01.01.2021г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 2020 года и на 01.01.2021г., 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:

Договорные обязательства по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

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

В течение отчетного периода компенсации не выплачивались.

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

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

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

1. величин ликвидационной стоимости:

ликвидационная стоимость ОС с 01.01.2020	1 848
ликвидационная стоимость ОС с 01.01.2021	2 010

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

расчетная величина затрат на 31.12.2019.	314
расчетная величина затрат на 31.12.2020.	108

3. методов амортизации и сроков полезного использования:

По решению руководства сроки полезного использования автотранспорта увеличились на 2 года.

В соответствии с Учетной политикой переоценка основных средств не производилась.

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств:

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

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 31.12.2020 года составила – 19 662 тыс.руб.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации:

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.

Методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования:

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

Изменения балансовой стоимости нематериальных активов в течение отчетного периода:

2020	Итого	Неисключительное право пользования программным обеспечением	Исключительное право на программный продукт
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2019	17 997	17 441	556
Накопленная амортизация	(8 503)	(8 389)	(114)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2019	9 494	9 052	442
Поступление	2 722	2 722	-
Выбытие	-	-	-
Балансовая стоимость НМА на 31.12.2020	20 719	20 163	556
Накопленная амортизация	(12 272)	(12 103)	(169)
Остаточная стоимость НМА на 31.12.2020	8447	8 060	387
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на 31.12.2019	1 744	1 744	-
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов на 31.12.2020	10 779	10 779	-

В 2020 году Банк приобрел неисключительные права пользования программными продуктами на сумму 11 757 тыс.руб., ввел в эксплуатацию права на сумму 2 722 тыс.руб., введение в эксплуатацию неисключительных прав на сумму 7 121 произведено в 1 квартале 2021 года, на сумму 3 658 тыс.руб. планируется к введению в эксплуатацию в 2021 году.

Убыток от обесценения нематериальных активов отсутствует.

Обесцененные нематериальные активы 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.

Балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и основания для признания его нематериальным активом с неопределенным сроком использования с описанием факторов, повлиявших на это решение:

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

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

Описание	Балансовая стоимость	Оставшийся срок амортизации, лет
Неисключительное право использования программного обеспечения банковского обслуживания дистанционного	1 052	1,5
Неисключительное право использования программного обеспечения банковского обслуживания дистанционного	1 090	4,1
Неисключительное право использования программного обеспечения системой управления базами данных	13 463	1,5

Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий, отсутствуют.

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

Признанные договорные обязательства по приобретению нематериальных активов отсутствуют.

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	-16 467
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	673
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	104 369

Банк в течение 2020 года выступал в качестве арендатора объектов недвижимости. Процентные расходы по обязательствам по аренде за 2020 год составили 7 433 тыс. руб. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 2020 год составил 21 020 тыс. руб. Краткосрочной аренды и аренды малоценных активов у Банка не имеется.

Договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не заключал.

6.11. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов и видов валют (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2021 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
Незавершенные расчеты	18	15	0	0	0	0	0	33
Требования Банка по прочим операциям	3 880	3 880	0	0	0	0	0	3880
Просроченная задолженность по РКО	96	96	0	0	96	79	(1)	16
Требования по хозяйственной деятельности Банка	89 711	89 711	0	0	0	79 370	0	10 341
ИТОГО	93 720	93 705	15	0	96	79 449	(1)	14 270

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

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Корректировка РВП	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро				
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 января 2021 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	33	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по прочим операциям	3 880	0	0	0	0	0	0
Пени по просроченным процентам и просроченной ссудной задолженности	0	0	0	0	0	0	77 575
Просроченная	0	0	0	0	0	0	96

задолженность по РКО						
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	289	2 907	7 511	102	24	1 303

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 фин. хоз. деятельности Банка	121	1 534	418	555	0	2 018

6.12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

6.12.1. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года отсутствуют.

6.12.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

ст.16.2 ф.0409806	2020		2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	15 003 434	33,28	16 529 847	46,67
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	6 166 954	13,68	6 493 056	18,33
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	5 645 206	12,52	5 691 334	16,07
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	398 773	0,88	2 005 422	5,66
• Субординированные займы	2 792 501	6,20	2 340 035	6,61
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	29 861 150	66,25	18 612 899	52,55
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	15 550 296	34,50	6 375 987	18,00

• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	33 315	0,08	1 807	0,01
• Средства индивидуальных предпринимателей	897 371	1,99	79 327	0,22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	13 380 016	29,68	12 145 607	34,29
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	152	0,00	10 171	0,03
Расчеты по аккредитивам	106 732	0,24	24 963	0,07
Начисленные проценты	105 211	0,23	251 820	0,71
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	130	0,00	44	0,00
Итого:	45 076 657	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	2020		2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	28 973 318	64,28	18 731 526	52,88
Финансы, инвестиции, страхование	617 170	1,37	2 394 536	6,76
Сфера услуг	324 940	0,72	373 947	1,06
Строительство, операции с недвижимостью	2 571 986	5,71	924 086	2,61
Торговля (оптовая и розничная)	10 197 957	22,62	12 491 487	35,27
Производство	1 894 356	4,20	482 742	1,36
Транспорт	10 245	0,02	19 029	0,05
Прочие	486 685	1,08	2 220	0,01
ИТОГО:	45 076 657	100,00	35 419 573	100,00

6.13. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2021 года отсутствуют.

6.15. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску собственных векселей. Банк не выпускал в 2020 и 2019 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.01.2021 года:

Вид векселя и ставка	Валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 8% годовых)	Руб.	18.07.2019 / по предъявлении, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлении, но не ранее 01.04.2022	37 263
Векселя (безпроцентные)	EUR	16.03.2020 / по предъявлении	42 621
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлении	5 500
Начисленные проценты	Руб.	-	69 830
Начисленные проценты	USD	-	749
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			755 963

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

Вид векселя и ставка	Валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 8% годовых)	Руб.	18.07.2019 / по предъявлении, но не ранее 17.07.2023	600 000
Векселя (процентные, ставка 2% годовых)	USD	26.04.2019 / по предъявлении, но не ранее 01.04.2022	31 225
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлении	5 500
Начисленные проценты	Руб.	-	21 830
Начисленные проценты	USD	-	426
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			658 981

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг равна справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года.

По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 и на 01.01.2020 Банк не имеет неисполненных обязательств.

6.16. Прочие обязательства

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

	2020				2019			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Обязательства по прочим операциям	2 236	1 831	0	405	1 887	1 573	0	314
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	4 479	4 479	0	0	9 031	9 031	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	187	187	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	2 359	2 359	0	0	2 357	2 357	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 798	10 798	0	0	9 073	9 073	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	3 261	3 261	0	0	2 740	2 740	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	24 583	24 568	0	15	1 570	1 570	0	0
Арендные обязательства	110 587	110 587	0	0	0	0	0	0
Резервы оценочные обязательства некредитного характера	108	108	0	0	334	334	0	0
ИТОГО	158 598	158 178	0	420	50 817	50 503	0	314

Информация о стоимости прочих обязательств на 01 января 2021 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	Свыш е года	
Обязательства по прочим операциям	748	183	95	127	399	684
Переоценка требований и обязательств по сделкам СВОП с ММВБ	4 479	0	0	0	0	0
Расчеты по выданной банковской гарантии	0	98	26	52	11	0
Расчеты с бюджетом по налогам	2 359	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 798	0	0	0	0	0
Обязательства по уплате страховых взносов	3 261	0	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	24 583	0	0	0	0	0
Арендные обязательства					110 587	
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	108	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
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
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 073	0	0		0	0
Обязательства по уплате	2 740	0	0		0	0

страховых взносов						
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 558	12	0		0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	334	0

6.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

6.17.1. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

на 31 декабря 2019 года	334
резервы - оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов - оценочных обязательств	990
суммы резервов - оценочных обязательств, списанные в отчетном периоде	(1 012)
приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	(49)
суммы резервов - оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	(155)
на 31 декабря 2020 года	108

Сумма резервов - оценочных обязательств, учтенная Банком на 01.01.2021 года - это будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке. 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.

6.17.2. Информация об условных обязательствах:

Вид условного обязательства	2020	2019
Обязательства по SWAP-сделке и ПФИ	3 771 649	4 785 403
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	15 230 461	6 351 835
Выданные гарантии и поручительства	16 011	54 604
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	648 532	2 753 231
Итого:	19 666 653	13 945 073

6.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2020г.	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 01.01.2021г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.01.2021г. 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.

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

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

По итогам 2020 года Банком получены доходы (с учетом СПОД) в размере 63 899 175 тыс.руб. Расходы Банка (с учетом СПОД) за 2020 год составили 63 260 274 тыс.руб. Расход по налогу на прибыль - 65 863 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила 573 038 тыс.руб. За 2019 года прибыль составила 621 647 тыс.руб.

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов:

Наименование статей	2020	2019
Доходы от размещения средств в кредитных организациях (в т.ч. операции РЕПО)	146 635	79 071
Доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	362 290	446 382
Комиссионные доходы	81 737	56 515
Доходы от операций с ценными бумагами	1 812 828	2 041 715
Прочие операционные доходы	33 725	9 887
Доходы от операций с иностранной валютой	4 011 722	4 133 263
Доходы от восстановления резервов и корректировки до оценочного резерва	1 021 624	901 965
Доходы от переоценки иностранной валюты	56 428 614	21 848 603
Итого:	63 899 175	29 517 401

Информация о характере и величине каждой существенной статьи расходов:

Наименование статей	2020	2019
Расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (в т.ч. операции РЕПО)	82 767	45 351
Расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 272 834	1 331 667
Расходы по выпущенным долговым обязательствам	48 222	22 337
Расходы от операций с ценными бумагами	325 786	352 911
Организационные и управленческие расходы	123 887	122 803
Операционные расходы	29 380	37 662
Расходы от операций с иностранной валютой	4 253 117	3 837 797
Расходы на содержание персонала	131 391	137 775
Расходы от переоценки иностранной валюты	56 139 874	21 962 647
Комиссионные расходы	33 037	44 068
Расходы на создание резервов и корректировки до оценочного резерва	819 979	849 577
Начисленные (уплаченные) налоги	65 863	151 159
Итого:	63 260 274	28 895 754

7.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):

За 2020 год Банком были получены процентные доходы и произведены процентные расходы по следующим финансовым активам:

- по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости получен доход в размере 669 938 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 2 004 566 тыс.руб.
- по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей) получен доход в размере 736 939 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 21 019 тыс.руб.

Всего чистые процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 618 708 тыс.руб.

Банком получен отрицательный прочий совокупный доход (за вычетом налога на прибыль) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 в размере 54 324 тыс.руб.

7.3. Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемой стоимости:

Процентные доходы и расходы:

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	288 958	370 127
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	101 196	84 073
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 624	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	715 920	580 891
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	771 122	955 599
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	60 372	30 090
Депозиты в Банке России	65 371	45 742
Корреспондентские счета в других банках	3	87
Итого процентных доходов	2 004 566	2 066 609
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(81 605)	(186 684)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(350 891)	(450 409)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(110 089)	(92 121)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(5 909)	(42 199)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48 222)	(22 337)
Срочные вклады физических лиц	(469 995)	(459 440)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(319 147)	(143 013)
Итого процентных расходов	(1 385 858)	(1 396 203)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	618 708	670 406

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

Статья 8 ф. 0409807	2020	2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Банка России	2 808	1 918
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	11	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	12	26 057
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Банка России	(2 808)	(2 031)

Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	(11)	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	(12)	(742)
Итого сальдо	0	25 202

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

Статья 9 ф. 0409807	2020	2019
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	46 073
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	12 308
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	0	65 274
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	0	4 139
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	0	(532)
Итого сальдо	0	127 262

7.4. Комиссионные доходы (расходы)

Статьи 14, 15 ф.0409807	2020	2019
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	12 706	12 089
Комиссия по расчетным операциям	13 544	12 648
Комиссия по кассовым операциям	5 445	7 294
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 949	3 259
Комиссия по операциям с валютными ценностями	27 379	23 258
Комиссия по выданным гарантиям	1 029	1 915
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	18 475	18 926
Комиссия по брокерским договорам	0	1
Прочие	210	308
Итого комиссионных доходов	81 737	79 698
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(12 700)	(23 150)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(1 058)	(3 276)
Комиссия за инкассацию	(3 489)	(3 978)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(10 918)	(9 877)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(103)	(95)

Комиссия по операциям с ценными бумагами	(4 7698)	(3 692)
Итого комиссионных расходов	(33 037)	(44 068)
Чистый комиссионный доход (расход)	48 700	35 630

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

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

Статьи 10, 11 ф.0409807	2020	2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	15 760	10 020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	3 995 962	4 099 985
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(41)	(393)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(4 253 076)	(3 810 006)
Итого статья 10 ф. 0409807	(241 395)	299 606
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	56 428 614	21 848 603
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(56 139 874)	(21 962 647)
Итого статья 11 ф. 0409807	288 740	(114 044)
Итого	47 345	185 562

Динамика суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода:

	2020	2019	Изменение
Сумма курсовых разниц	47 345	185 562	-138 217

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

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

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	2020	2019
НДС	(4 314)	(7 764)
Налог на имущество	(3)	(15)
Транспортный налог	(13)	(13)
Текущий налог на прибыль	(114 913)	(361 340)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(94 298)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	49 050	304 479
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(70 193)	(158 951)

7.7. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

	2020
Прибыль до налогообложения (за вычетом налогов и сборов, относимых на расходы), в том числе:	638 902
- облагаемая по ставке 15%	765 977
- облагаемая по ставке 20%	(127 075)
Налог на прибыль, в том числе:	114 897
- по ставке 15%	114 897
- по ставке 20%	-

7.8. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам

Информация о вознаграждении работникам

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

	2020	2019
Расходы на краткосрочные вознаграждения работникам	(103 862)	(109 026)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(27 418)	(28 707)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров, расходы на перемещение персонала)	(111)	(42)
Итого	(131 391)	(137 775)

7.9. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	2020
оплата труда, в том числе:	(102 076)
нефиксированные вознаграждения	(26 343)
добровольное медицинское страхование	(1 254)
прочие вознаграждения	(532)
Итого расходов на краткосрочные вознаграждения работникам	(103 862)

7.10. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резервы по процентным доходам по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, долговыми ценными бумагам	Резервы по долговым ценным бумагам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Итого
На 31 декабря 2019 года	1 044 320	11 907	0	3 427	2 405	1 062 059
Начислено	(603 358)	(21 445)	0	(41 918)	(20 435)	(687 156)
Восстановлено	797 191	29 344	0	33 168	20 729	880 432
Списано за счет резерва и при реализации	20 070	0	0	0	238	20 308

На 31 декабря 2020 года	830 417	4 008	0	12 177	1 873	848 475
Изменение в отчете о финансовых результатах	193 833	7 899	0	(8 750)	294	193 276
Изменение в балансе	213 903	7 899	0	(8 750)	532	213 584

Изменение корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва:

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	68 549	48 307	10 549	4 410	18	131 833
Уменьшение до оценочного резерва	(90 157)	(33 113)	(10 302)	(7 457)	(7)	(141 036)
На 31 декабря 2020 года	(58 199)	34 341	9 139	(4 661)	16	(19 364)
Изменение в отчете о финансовых результатах	21 608	(15 194)	(247)	3 047	(11)	9 203
Изменение в балансе	21 608	(15 194)	(247)	3 047	(11)	9 203

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

8.1. Общий совокупный доход Банка за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 518 714 тыс.руб. (в том числе прочий совокупный доход составил (54 324) тыс. руб.), за 2019 год 726 041 тыс.руб. (в том числе прочий совокупный доход 104 394 тыс.руб.). Уменьшение общего совокупного дохода по сравнению с 2019 годом связано с уменьшением прибыли за 2020 год по сравнению с 2019 годом и ростом отрицательной переоценки справедливой стоимости ценных бумаг с учетом изменения отложенного налогового обязательства и оценочного резерва.

Влияние изменений положений Учетной политики в сумме -3 499 тыс.руб. связано с признанием убытка от перехода на новый порядок учета аренды в составе нераспределенной прибыли прошлых лет в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 г. Положения Банка России от

12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»:

	по состоянию на 01.01.2020г.
Активы в форме права пользования	134 989
Амортизация активов в форме права пользования	(16 644)
Обязательства по аренде	(121 761)
Арендные платежи, уплаченные авансом	(83)
Результат от перехода на новый порядок учета, отраженный на счетах по учету нераспределенной прибыли (убытка)	-3 499

8.2. 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.

8.3. 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 2020 году увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 2020 год составила 573 038 тысяч рублей (2019 год: 621 647 тысяч рублей).

8.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 2020 г. составил – -54 324 тысяч рублей, в том числе:

Прочий совокупный доход	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 033	65 591	(46 558)
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 239)	(4 362)	(29 877)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	3 041	-	3 041
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	(12 246)	12 246
Оценочный резерв	11 920	5 096	6 824
Итого прочий совокупный доход	(245)	54 079	(54 324)

8.5. 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.

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

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Статьи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за отчетный период	значение корректирующих событий
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		Отчет о финансовых результатах			x	x
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-56 978	x	x	x	x	x
1.1.1.	Проценты полученные	1 982 177	Статья 1	2 004 566	x	2 004 566	-22 389
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 484 144	Статья 2	-1 385 858	x	-1 385 858	-98 286
1.1.3	Комиссии полученные	81 737	Статья 14	81 737	x	81 737	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-33 037	Статья 15	-33 037	x	-33 037	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	Статья 6	0	x	0	0
			Статья 7	0	x	0	0
			Статья 8	0	x	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по	0	Статья 9	0	x	0	0

	амортизированной стоимости						
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-241 395	Статья 10	-241 395	x	-241 395	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 780	Статья 19	7 161	x	7 161	-3 381
1.1.9	Операционные расходы	-246 974	Статья 21	-280 328	x	-280 328	33 354
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-119 122	Статья 23	-70 193	x	-70 193	-48 929
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-338 537	Бухгалтерский баланс				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-102 158	Статья 2.1	-572 670	-470 512	-102 158	0
1.2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Статья 4	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-5 144 417	Статья 5	-20 912 069	-12 705 258	-8 206 811	3 062 394
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	384 577	Статья 9	0	-28 813	-407 349	791 926
			Статья 10	-870 139	-445 643		
			Статья 13	-14 270	-2 604		
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	Статья 15	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	Статья 16.1	0	0	0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 650 800	Статья 16.2	45 076 657	35 419 573	9 657 084	-5 006 284
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Статья 17	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	85 827	Статья 18	755 963	658 981	96 982	-11 155
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-213 166	Статья 19	17 441	16 864	468 517	-681 683
			Статья 20	439 788	79 629		
			Статья 21	158 598	50 817		
1.3	Итого по разделу 1	-395 515	х	х	х	х	х
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			х	х	х	х
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-51 922 454	Статья 6	-7 117 143	-8 447 245	1 330 102	-53 252 556
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 240 070	х	х	х	х	53 240 070
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-5 502 595	Статья 7	-18 849 633	-17 079 045	-1 770 588	-3 732 007
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 915 107	х	х	х	х	6 915 107
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и	-170 267	Статья 11	-167 616	-19 867	-147 749	-22 518

	материальных запасов						
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	x	x	x	x	0
2.7	Дивиденды полученные	0	x	x	x	x	0
2.8	Итого по разделу 2	2 559 861	x	x	x	x	x
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			x	x	x	x
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	Статья 24	764 000	764 000	0	0
			Статья 26	2 182 538	2 182 538		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	x	x	x	x	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	x	x	x	x	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-270 014	x	x	x	x	-270 014
3.5	Итого по разделу 3	-270 014	x	x	x	x	-270 014
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-730 328	Статья 11 отчета о финансовых результатах	288 740	x	x	-1 019 068
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 164 004	x	x	x	x	x
			Бухгалтерский баланс				
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 353 767	Статья 1	204 283	x	2 353 767	x
			Статья 2 (за иск. статьи 2.1)	1 428 945			
			Статья 3	720 539			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 517 771	Статья 1	457 689	x	3 517 771	x
			Статья 2 (за иск. статьи 2.1)	2 112 677			
			Статья 3	947 405			

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрывается Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания № 4983-У от 27.11.2018 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на сайте Банка по адресу: <http://www.okbank.ru/about/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-dlia-reguliativnykh-tcelei/>, в сроки предусмотренные данным Указанием.

Управление рисками

В Банке создана система управления рисками, соответствующая требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

Стратегия управления рисками, а также порядок управления наиболее значимыми рисками определены Советом директоров Банка в «Политике по управлению рисками и капиталом». Советом директоров Банка установлена система показателей склонности Банка к риску, включающая показатели целевого уровня достаточности капитала и предельные уровни риск-метрик по значимым рискам. Банк реализует консервативную стратегию управления рисками, безусловным приоритетом над получением краткосрочной прибыли является сохранение финансовой устойчивости и ликвидности Банка при соблюдении всех регуляторных требований Банка России.

Система управления рисками является неотъемлемой частью бизнес-процессов Банка и системы корпоративного управления Банка. Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, а также Служба управления рисками.

В Банке разработана и утверждена система внутренних нормативных документов, определяющих процедуры взаимодействия органов управления и подразделений Банка в процессе управления рисками.

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

Совет директоров Банка выполняет следующие функции в рамках управления рисками:

- определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за их соблюдением;

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

Правление Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значимые риски – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. С учетом бизнес-модели Банка значимыми для Банка рисками являются следующие виды рисков:

- кредитный риск
- рыночный риск
- операционный риск
- риск ликвидности
- риск концентрации
- процентный риск (процентный риск банковского портфеля).

Изменения перечня значимых рисков в отчетном периоде не было.

Основная информация об управлении значимыми рисками приведена ниже. Управление риском концентрации осуществляется в рамках процедур по управлению иными значимыми рисками.

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 № 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У) на

веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Кредитный риск

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

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

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

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров Банка в соответствии с распределением компетенций, определенным учредительными документами Банка. Заседания Совета директоров, Правления и Кредитного комитета проводятся по мере необходимости.

Мониторинг соблюдения показателей склонности к риску и лимитов с целью

своевременного принятия корректирующих мер осуществляется на регулярной основе, информация о несоблюдении ограничений доводится до органов управления Банка по мере выявления указанных фактов.

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

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

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

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

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

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

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

Существенных изменений в системе управления кредитным риском в отчетном периоде не было.

Банк 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.

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.

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

- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа свыше 90 дней;
- Отнесение требований к 4-й или 5-й категории качества;
- Значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- Реструктуризация долговых обязательств на условиях, которые в иных обстоятельствах не были бы рассмотрены;
- Возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика или эмитента;
- 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 кредитного рейтинга (кредитных рейтингов) до уровня «дефолт»;
- прочие факторы в зависимости от типа требований.

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

Величина ECL определяется Банком путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия каждого отдельного кредита или сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств по кредиту месяцем ранее). Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ECL по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются.

PD – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени. Показатель определяется на основе внутреннего рейтинга или категории качества актива для периода, соответствующего периоду оценки ожидаемых кредитных убытков (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Значения определяются на основе экспертного мнения и статистических моделей с использованием последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды. Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

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

EAD – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам и ожидаемого использования кредитных линий.

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

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

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

Банк выделяет основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по различным портфелям и сегментам долговых финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценивает взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.

В целях раскрытия подверженности Банка кредитному риску в таблице ниже приведена валовая балансовая стоимость подверженных кредитному риску финансовых активов в разрезе наличия и уровня кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, контрагентам и эмитентам Банка рейтинговыми агентствами.

Финансовый актив	Финансовые инструменты, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Финансовые инструменты, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ОКУ за весь срок:				В том числе:	
		не признанные обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился	не являющихся обесцененными на начало отчетного периода, но признанные обесцененными по состоянию на отчетную дату	являющиеся обесцененными на начало отчетного периода	Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания	Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска	Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе
Долговые ценные бумаги							
Имеющие кредитный рейтинг не ниже BBB- от S&P Global Ratings и/или Fitch Ratings или не ниже Baa3 от Moody's	24 003 466	-	-	-	-	-	-
Имеющие кредитный рейтинг BB...BB+ от S&P Global Ratings и/или Fitch Ratings или Ba1...Ba3 от Moody's	1 989 732	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам							
Без кредитного рейтинга	4 261 510	961 318	-	221 066	173 315	-	11 778
Межбанковская задолженность, включая операции обратного РЕПО							
Имеющие кредитный рейтинг не ниже BBB- от S&P Global Ratings и/или Fitch Ratings или не ниже Baa3 от Moody's	14 985 246	-	-	-	-	-	-
Без кредитного рейтинга (Банк России)	1 000 116	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность							
Имеющие кредитный рейтинг не ниже BBB- от S&P Global Ratings и/или Fitch Ratings или не ниже Baa3 от Moody's	124 075	-	-	-	-	-	-
Имеющие кредитный рейтинг BB...BB+ от S&P Global Ratings и/или Fitch Ratings или Ba1...Ba3 от Moody's	820 310	-	-	-	-	-	-
Без кредитного рейтинга	2 705 769	-	80	-	77 910	-	-
Обязательства кредитного характера							
Без кредитного рейтинга	771 275	-	-	-	-	106 732	17 664

Изменения сумм оценочных резервов и резервов на возможные потери в отчетном периоде приведены в таблице ниже.

	Ссудная задолженность и процентные доходы по ссудной задолженности	Вложения в долговые ценные бумаги	Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и прочие требования к кредитным организациям	Обязательства по предоставлению денежных средств и банковским гарантиям	Прочие активы	Итого
Сумма резервов на возможные потери						
На 31 декабря 2019г.	1 044 320	11 907	0	3 427	2 405	1 062 059
На 31 декабря 2020г.	830 417	4 008	0	12 177	1 873	848 475
Изменение за отчетный период	-213 903	-7 899	0	8 750	-532	-213 584
Сумма оценочных резервов						
На 31 декабря 2019г.	1 007 729	31 054	8 892	1 813	2 410	1 051 898
На 31 декабря 2020г.	772 218	38 349	9 139	7 516	1 889	829 111
Изменение за отчетный период	-235 511	7 295	247	5 703	-521	-222 787

Общая сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 1 051 898 тыс. руб., снизившись в отчетном периоде на 222 787 тыс. руб. Изменение суммы оценочных резервов в отчетном периоде связано преимущественно со снижением суммы оценочных резервов по ссудной задолженности (-235 511 тыс. руб.), что, в свою очередь, объясняется в основном изменением суммы резервов и оценочных резервов по ссудной задолженности клиентов-юридических лиц.

Изменения суммы оценочных резервов по вложениям в долговые ценные бумаги и по требованиям к кредитным организациям в отчетном периоде связаны с изменениями объемов соответствующей задолженности, а также изменениями оценочных метрик PD и LGD, используемых при определении оценочного резерва. Факты значительного увеличения кредитного риска или обесценения указанных финансовых активов в отчетном периоде отсутствовали.

Сумма оценочных резервов по ссудной задолженности существенно не отличается от суммы резервов на возможные потери по соответствующей задолженности. Различия суммы резервов на возможные потери и суммы оценочных резервов по вложениям в долговые ценные бумаги и по требованиям к кредитным организациям обусловлены методологией определения суммы оценочных резервов, которая подразумевает, в частности, формирование отличных от нуля резервов по требованиям, отнесенным к I категории качества.

В связи с наличием обеспечения на отчетную дату оценочный резерв под убытки не создавался по средствам, размещенным по операциям обратного РЕПО с Центральным Контрагентом в объеме 13 570 676 тыс., по которым предоставлено обеспечение в виде ценных бумаг (в т. ч. клиринговых сертификатов участия) в объеме 15 230 460 тыс. руб.

Справедливая стоимость обеспечения, принятого по имеющейся на отчетную дату клиентской ссудной задолженности, приведена в таблице.

	Сумма задолженности на отчетную дату, тыс. руб.	Справедливая стоимость принятого обеспечения, тыс. руб.	Отношение справедливой стоимости принятого обеспечения к общей сумме соответствующей задолженности
Денежные средства	2 840 449	4 345 031	153%

Недвижимое имущество	1 529 816	3 225 282	211%
Ценные бумаги	25 228	163 499	648%
Прочие активы	2 305	24 340	1056%
Гарантии и поручительства*	634 287	1 200 506	189%
Необеспеченная ссудная задолженность и необеспеченная часть ссудной задолженности	565 484	0	0%
Итого	5 597 569	8 958 659	160%

* Обеспечение в форме гарантий и поручительства предоставлено в т. ч. по кредитам, обеспеченным также иными видами залога. В строке «гарантии и поручительства» приведена стоимость требований, по которым не предоставлено иное обеспечение, помимо гарантий и поручительств.

Балансовая стоимость обеспечения, на которое Банк обратил взыскание, в отчетном периоде составила 182 590,42 тыс. руб. Указанное обеспечение представлено недвижимым имуществом.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска, а также иная существенная информация о подверженности Банка кредитному риску раскрываются в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Рыночный риск

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

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

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

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

Рыночный риск присущ операциям, определяемым в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П), в т. ч. операциям с ценными бумагами торгового портфеля и с производными финансовыми инструментами, а также операциям, в результате которых возникают открытые позиции, номинированные в иностранной валюте.

Цели управления рыночным риском как составной части процесса управления рисками и

капиталом Банка состоят в следующем:

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

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

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

Выделение капитала на покрытие рыночного риска осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом. Совокупный объем принимаемого Банком рыночного риска и объем выделенного капитала на покрытие рыночного риска отражает величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России №511-П и используемая при расчете регуляторных нормативов достаточности капитала Банка.

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

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

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

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления рыночным риском отсутствовали.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, подверженные рыночному риску в соответствии с подходом, определенным Положением Банка России № 511-П. Концентрация рыночного риска отсутствует.

На отчетную дату Банк подвержен валютному риску. Информация о подверженности Банка валютному риску, рассчитанная в соответствии с методикой составления «Отчета об открытых валютных позициях» (код форма по ОКУД 0409634), приведена в таблице.

Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по данным на 01.01.2021		Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по данным на 01.01.2020	
	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ДОЛЛАР США	0	-201 684	0	-173 221
ЕВРО	0	-10 675	0	-3 061
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	950	0	15	0
ИЕНА	86	0	6	0
ЮАНЬ	2	0	91	0

Результаты анализа чувствительности финансовых результатов Банка к валютному риску приведены в таблице.

Наименование иностранной валюты	Оценка изменения финансового результата Банка по данным на 01.01.2021		Оценка изменения финансового результата Банка по данным на 01.01.2020	
	при увеличении курса валюты на 5%	при снижении курса валюты на 5%	при увеличении курса валюты на 5%	при снижении курса валюты на 5%
ДОЛЛАР США	-10 084	10 084	-8 661	8 661
ЕВРО	-534	534	-153	153
ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	48	-48	1	-1
ИЕНА	4	-4	0	0
ЮАНЬ	0	0	5	-5

Риск ликвидности

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

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

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

- ошибки планирования;
- реализация кредитного риска или риска рыночной ликвидности по активам Банка (т.е. отсутствие притока ликвидных средств в запланированные сроки);
- концентрация структуры фондирования Банка на отдельных видах источников фондирования, доступность и стабильность которых зависит от одних факторов (например, на средствах физических лиц, облигационных займах и пр.), на отдельных контрагентах и (или) группах связанных контрагентов;

- распространение негативной информации о Банке;
- резкое увеличение стоимости фондирования;
- негативные макроэкономические явления (в т. ч. снижение доверия к банковской системе, гиперинфляция, резкие изменения курсов валют, нестабильная политическая ситуация);
- ожидания неблагоприятного изменения банковского регулирования (например, ожидания ввода ограничений на операции с иностранной валютой, частичной или полной отмены страхования вкладов).

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

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

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

В частности, в рамках управления ликвидностью Банк осуществляет размещение средств в краткосрочные депозиты в Банке России, краткосрочные операции обратного РЕПО с Центральным Контрагентом. Вложения Банка в ценные бумаги представлены долговыми ценными бумагами Банка России и эмитентов с высокими кредитными рейтингами, пригодными для предоставления в качестве обеспечения по операциям прямого РЕПО.

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

Основными методами снижения риска ликвидности являются:

- ограничение риска ликвидности - установление и контроль соблюдения показателей склонности к риску и лимитов по риску ликвидности;
- действия, направленные на диверсификацию источников фондирования и приведение структуры активов по срочности в соответствие со структурой пассивов;
- мероприятия по управлению остатками в кассе и на корреспондентских счетах в целях управления мгновенной ликвидностью;
- учет ликвидности финансовых инструментов при принятии инвестиционных решений;
- учет результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов и пассивов Банка;

- экстренные меры по управлению ликвидностью, применяемые в случае реализации риска ликвидности.

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

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

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

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

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления риском ликвидности отсутствовали.

Более подробная информация об управлении риском ликвидности, в том числе количественные данные о подверженности Банка риску ликвидности, раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля)

Процентный риск (процентный риск банковского портфеля) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Основными источниками возникновения процентного риска для Банка могут являться:

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

Банк реализует консервативную стратегию управления процентным риском,

направленную на минимизацию возможных потерь за счет сбалансирования активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок.

Выявление (идентификация) процентного риска осуществляется уполномоченным лицом, коллегиальным органом или подразделением Банка, принимающим и/или согласовывающим решение о параметрах операции, по которой Банк несет процентные расходы или получает процентные доходы, а также в дальнейшем при расчете показателей процентного риска и при осуществлении мониторинга принимаемых Банком рисков.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- принятие решений, направленных на сбалансирование на структуры активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по срокам пересмотра процентных ставок
- определение максимальных процентных ставок для начисления процентов по привлекаемым ресурсам Банка и минимальных процентных ставок по размещаемым ресурсам Банка с учётом планового уровня прибыли Банка;
- хеджирование процентного риска с помощью инструментов финансового рынка;
- установление и контроль ограничений на объем принимаемого Банком процентного риска.

Оценка процентного риска осуществляется на основе гЭП-отчета, методика составления которого соответствует методике составления отчетной формы «Сведения о риске процентной ставки» (код формы по ОКУД 0409127).

В целях ограничения процентного риска в Банке установлен показатель склонности к процентному риску и лимит на величину принимаемого Банком процентного риска, ограничивающие отношение расчетной величины возможных потерь по процентному риску к капиталу Банка.

Основными органами управления и подразделениями Банка, задействованными в управлении процентным риском в Банке, являются Совет директоров, Правление Банка, Служба управления рисками, Планово-экономическое управление.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления процентным риском отсутствовали.

Более подробная информация об управлении процентным риском, в том числе количественные данные о подверженности Банка процентному риску, раскрывается Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У на веб-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Операционный риск

Операционный риск – возможность (вероятность) возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск выявляется во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах на различных этапах:

- на стадии разработки и внедрения продуктов, услуг и бизнес-процессов, при этом ответственными за выявление операционного риска являются подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют операцию, а дополнительно выявление операционного риска обеспечивается обязательной процедурой согласования ключевых параметров операций с иными подразделениями Банка в рамках их компетенций;

- при анализе изменений во внешней и внутренней среде (в том числе при изменении управленческой и организационной структуры, внедрении новых технологий) на предмет возможности реализации новых операционных рисков при проведении операций с ранее определенными параметрами;
- при анализе причин и последствий выявленных событий операционного риска Банка;
- при внутренних проверках операций Банка в рамках системы внутреннего контроля.

Каждым из подразделений Банка на постоянной основе проводится мониторинг факторов и событий операционного риска на основе всей доступной подразделению информации. Информация о выявленных событиях операционного риска и о связанных с ними потерях включается в централизованную внутреннюю базу событий операционного риска. При выявлении отдельных существенных событий операционного риска в целях выработки мероприятий по минимизации риска проводится внутреннее расследование рискового события.

Данные о потерях Банка по операционному риску агрегируются и на регулярной основе предоставляются органам управления Банка. Данные о фактическом уровне потерь используются для оценки качества управления операционным риском и для разработки мер по минимизации операционного риска (в т. ч. на основе оценки распределения событий операционного риска по бизнес-процессам, системам и продуктам Банка).

Управление операционным риском осуществляется на всех уровнях управления Банком в рамках компетенций соответствующих сотрудников, подразделений и органов управления Банка.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Данные меры реализуются посредством утверждения и контроля исполнения внутренних документов Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия и обмен информацией между структурными подразделениями и отдельными сотрудниками;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и сделок, учетную политику;
- правила, порядок и процедуры функционирования систем (контроля, безопасности, технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации внутренним и внешним пользователям;
- порядок оплаты и стимулирования труда сотрудников Банка и другие вопросы.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Комплекс иных возможных мер по минимизации операционного риска включает, в частности, следующие меры:

- разграничение доступа к информации, отдельным операциям и материальным активам Банка, использование средств защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка (программные средства, USB-токены и пр.);
- резервное копирование информации, регулярное обновление оборудования Банка, обеспечение наличия резервных источников питания и каналов связи;
- обеспечение мер по физической сохранности имущества Банка (защита от пожаров, краж и пр.);
- оптимизация организационной структуры, полномочий и прав сотрудников;

- согласование ключевых параметров операций и внутренних процессов со всеми компетентными подразделениями;
- своевременное внесение изменений во внутренние распорядительные и нормативные документы Банка (в т. ч. при изменении законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов);
- автоматизация бизнес-процессов;
- проведение дополнительного обучения сотрудников;
- система мотивации сотрудников с целью снижения уровня текучести кадров и привлечения высококвалифицированного персонала, а также принятия специальных мер по мотивации, направленные на снижение операционного риска в деятельности подразделения;
- страхование имущества.

Для непредвиденных потерь, создающих угрозу финансовой стабильности, в Банке разработаны и периодически тестируются меры по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности.

Оценка операционного риска в целях выделения капитала на его покрытие осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным подходом минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, на 01.01.2021 составил 131 610 тыс. руб.

В отчетном периоде существенные изменения в системе управления операционным риском отсутствовали.

11. Информация об управлении капиталом

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

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

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

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

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

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в

управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.01.2021	01.01.2020
Норматив Н1.0	8,00%	26,1%	29,8%
Норматив Н1.1	4,50%	15,1%	17,7%
Норматив Н1.2	6,00%	15,1%	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		Изменение за отчетный период	Динамика в %
	01.01.2021	01.01.2020		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 536 962	4 273 202	263 760	х
• Базовый капитал	4 536 962	4 273 202	263 760	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	3 346 485	2 932 240	414 245	х
Итого капитал:	7 883 447	7 205 442	678 005	9,41

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

Уровни капитала	Величина капитала		Отклонение от запланированных показателей
	Фактическое значение на 01.01.2021	Плановое значение согласно стратегии развития Банка на 01.01.2021	
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.:	7 883 447	7 172 000	711 447
Основной капитал, всего, в т.ч.:	4 536 962	5 477 000	- 940 038
• Уставный капитал	764 000	764 000	0
• Эмиссионный доход	2 182 538	2 182 538	0
• Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	151 963	153 000	- 1 037
• Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	1 890 438	2 395 000	- 504 562
Дополнительный капитал, всего, в т.ч.:	3 346 485	1 695 000	1 651 485
• Прибыль до подтверждения аудиторской организацией	553 984	700 000	- 146 016
• Субординированные кредиты по остаточной стоимости	2 792 501	995 000	1 797 501

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 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", 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:

Во 2 квартале 2020 года 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 21 мая 2020 года.

Решение о выплате дивидендов по итогам 2020 года будет принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 20 мая 2021 года. Размер дивидендов по результатам отчетного года не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров.

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

12. Информация 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 № 217н.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не участвует в других организациях.

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

Остатки на 01 января 2021 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.:	1 526 270	95	2 002 971
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(1)	(2 880)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 524 607	94	2 000 091
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.:	28 886 926	16 712	7 117 691
• Срочные депозиты (вклады), из них	10 026 084	5 206	3 844 886
• Субординированные займы	2 792 501	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Сведения об обеспечении по операциям со связанными сторонами на 01 января 2021 года.

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 526 270	95	2 002 971
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	3 167 214	0	3 871 757
• <i>1 категория качества</i>	<i>2 572 014</i>	<i>0</i>	
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>621 226</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>595 200</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Вид обеспечения:	x	x	x
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	621 226
• залог гарантийного депозита	1 477 514	0	1 773 017
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	595 200	0	0
• залог прав	1 094 500	0	1 477 514

Прочие права и обязательства на 01 января 2021 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	305	259 950

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2020 году:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 950 285	993	2 000 560
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	7 923 920	10 050	3 229 035

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	99 899	37	45 261
Процентные расходы	(912 797)	(328)	(184 227)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(46 663)	(56)	(51 476)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(3 992 913)	(785)	(173 411)
Комиссионные и операционные доходы	12 180	26	34 993
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	(21 067)	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

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

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 599 847	789	902 731
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	6 000 399	0	2 802 980
• <i>1 категория качества</i>	5 427 899	0	2 147 643
• <i>2 категория качества</i>	0		617 256
• <i>3 категория качества</i>	572 500	0	38 081
Вид обеспечения:	х	х	х
• <i>залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество</i>	0	0	617 256
• <i>залог гарантийного депозита</i>	4 333 399	0	0
• <i>поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	572 500	0	0
• <i>залог прав</i>	1 094 500	0	1 585 724
• <i>залог собственных векселей Банка</i>	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
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 привлеченных срочных депозитов (вкладов)	12 292 518	17 227	475 153
Объем выпущенных векселей Банка	600 000	0	0

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	99 094	863	80 363
Процентные расходы	(832 795)	(337)	(163 219)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(41 712)	(21)	(14 270)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 107 673	258	511 111
Комиссионные и операционные доходы	11 398	14	28 835
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	0	(15)	0

В 2020 и 2019 годах не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В 2020 и 2019 годах Банк не выкупал собственные долевые инструменты у связанных 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.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка

	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.:	27 303	27 423
• фиксированное вознаграждение	18 136	17 313
• нефиксированное вознаграждение	9 167	10 110
Выплаченные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	26 373	26 991
• фиксированное вознаграждение	17 206	16 881
• нефиксированное вознаграждение	9 167	10 110
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	4 281	3 351
• фиксированное вознаграждение	4 281	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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО Банк «Объединенный капитал» за 2020 год должна быть утверждена на общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 20 мая 2021 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of V.V. Marikhina and Y.V. Smirnova

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.