

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2 квартал 2021 года**

г. Санкт-Петербург
2021 год

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ, В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	5
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	6
4.3. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации	8
4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8
4.5.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости:.....	9
4.5.2 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10
4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	15
4.7. 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.....	15
4.8. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	16
4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения...16	
4.10. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах:	16
4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:.....	18
4.11.1. Средства кредитных организаций.....	18
4.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	18
4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи..19	
4.13. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
4.14. Выпущенные долговые обязательства	20
4.15. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	21
4.15.1. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:.....	21
4.15.2. Информация об условных обязательствах:	21
4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход	21
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	22
5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.	22
5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):	23
5.3. 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(a) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизируемой стоимости:	23
5.4. Комиссионные доходы (расходы)	24

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	25
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	25
5.7. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам	26
5.8. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	26
5.9. Изменение резервов	26
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810.....	27
6.1. Общй совокупный доход Банка за отчетный период	27
6.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....	28
6.3. 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)	28
6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала	28
6.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.	28
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....	29
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	33
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	37
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	38

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

Данная отчетность представлена за 2 квартал 2021 года. Информация приводится за период с 1 января по 30 июня (включительно) 2021 года или на дату 01.07.2021г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В 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).

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. 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	2 квартал 2021	2020
Наличные средства	560 552	457 689
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	2 225 659	2 685 347
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(626 172)	(572 670)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	1 172 800	922 545
• <i>Российской Федерации</i>	1 172 800	922 545
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 471	2 516
Средства для осуществления клиринга	29 655	29 702
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	(3 344)	(7 358)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 361 621	3 517 771

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

4.2. 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 июля 2021 года отсутствуют.

4.3. 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 2 квартал 2021 и 2020 года:

ст.6 ф.0409806	2 квартал 2021	Доля в %	2020	Доля в %
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 764 235	32,22	3 278 047	46,06
Долговые ценные бумаги Банка России	5 049 545	34,15	0	0,00
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	723 351	4,89	226 374	3,18
Облигации г. Москва	505 310		0	
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области	218 041		0	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	1 271 541	8,60	592 380	8,32
Облигации ПАО "Сбербанк России"	877 857		592 380	
Облигации ПАО Банк "ФК Открытие"	393 684		0	
Долговые ценные бумаги прочих резидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 246 836	15,19	2 257 754	31,72
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	500 368	3,38	521 725	7,33
Облигации ООО "Газпром Капитал"	132 519		139 239	
Облигации ЕвразХолдинг Финанс ООО	367 849		382 486	
• Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления, всего, в т.ч.:	567 732	3,84	596 442	8,38
Облигации ХК Металлоинвест	567 732		596 442	
• Деятельность в сфере телекоммуникаций, всего, в т.ч.:	210 371	1,42	220 056	3,09
Облигации ПАО "Ростелеком"	199 794		208 950	
Облигации ПАО "МТС"	10 577		11 106	
• Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность, всего, в т.ч.:	196 764	1,33	205 116	2,88
○ Облигации АО Почта России	196 764		205 116	
• Добыча нефти и природного газа, всего, в т.ч.:	634 182	4,29	501 750	7,05
Облигации ПАО НК Роснефть	634 182		501 750	

• <i>Торговля оптовая, всего, в т.ч.:</i>	137 419	0,93	145 422	2,04
<i>Облигации ПАО «Газпром»</i>	137 419		145 422	
• <i>Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:</i>	0	0,00	67 243	0,95
<i>Облигации Публичное Акционерное Общество "Транснефть"</i>	0		67 243	
Долговые ценные бумаги стран ОЭСР, всего:	732 295	4,95	762 588	10,72
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности¹:	732 295	4,95	762 588	10,72
• <i>Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций, всего, в т.ч.:</i>	347 575	2,35	362 048	5,09
<i>Облигации RusHydro Capital Markets DAC</i>	347 575		362 048	
• <i>Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса, всего, в т.ч.:</i>	384 720	2,60	400 540	5,63
<i>Облигации VEON Holdings B.V.</i>	384 720		400 540	
Итого:	14 787 803	100	7 117 143	100

Географическая концентрация активов на 01.07.2021г.: территория Российской Федерации (95,05%), Ирландия (2,35) и Нидерланды (2,60%).

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

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

Срок погашения ценных бумаг	на 01.07.2021	на 01.01.2021
• 2021 год	5 136 277	156 033
• 2022 год	1 486 445	1 512 410
• 2023 год	829 406	0
• 2024 год	1 735 989	960 756
• 2025 год	3 801 747	3 189 281
• 2026 год	505 310	0
• 2034 год	1 292 629	1 298 663
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 787 803	7 117 143

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).

4.4. 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 июля 2021 года отсутствуют.

4.5. 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	
	2 квартал 2021	2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	26 413 075	20 912 069
Ценные бумаги	18 011 183	18 849 633
Итого:	44 424 258	39 761 702

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
44 424 258	44 423 562	696	0	0	0	0

Большую часть активов (более 94%) 42 017 633 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%.

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

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, %	
	на 01.07.21	на 01.01.21	в т.ч. просроченная		на 01.07.21	на 01.01.21
			на 01.07.21	на 01.01.21		
Предоставлено кредитов, всего в т.ч.:	3 291 040	5 599 231	74 582	372 018	x	x
Юридическим лицам, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 758 566	4 936 682	63 588	360 964	83,82	88,2
производство пищевых продуктов	50 000	1 755 449	0	0	1,52	31,4
добыча полезных ископаемых	110 962	0	0	0	3,37	0,00
обрабатывающие производства	12 000	41 740	0	0	0,36	0,7
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 000	59 897	0	0	1,82	1,1
строительство	61 000	70 713	0	9 713	1,85	1,3
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 556 590	1 541 070	0	0	47,30	27,5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	743 746	1 012 911	0	0	22,60	18,1
прочие виды деятельности	164 268	454 902	63 588	351 251	4,99	8,1
Физическим лицам	532 474	662 549	10 994	11 054	16,18	11,8

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	
	на 01.07.21	на 01.01.21
Брянская область	0	159 601
Санкт-Петербург	3 095 794	3 576 037
Ленинградская область	181 852	1 863 453
Москва	8 402	0
Мурманская область	130	140
Псковская область	4 862	0
Итого:	3 291 040	5 599 231

4.5.2 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

ст.7 ф.0409806	на 01.07.21	Доля в %	на 01.01.21	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 539 844	19,63	3 206 522	16,99
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	1 828 658		1 871 840	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 457 880		1 492 603	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	370 778		379 237	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	1 711 186		1 334 682	
○ <i>ISIN RU000A102CK5 (ставка купона 1,125%, дата погашения 20.11.2027г.)</i>	428 227		0	
○ <i>ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)</i>	1 282 959		1 334 682	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	20 305	0,11	20 360	0,11
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 305		20 360	
Прочие долговые обязательства, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	587 044	3,32	590 879	3,13
❖ Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	587 044	3,32	590 879	3,13
○ <i>Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001Р) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.</i>	301 052		300 924	
○ <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>	285 992		289 955	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности²:	12 927 494	71,67	13 596 728	74,52

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

❖ Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:	909 358	5,04	575 297	3,05
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.	185 986		192 165	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.	723 372		383 132	
• Торговля оптовой твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	1 037 637	5,75	2 620 511	13,88
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.	72 211		73 603	
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6,604%, дата погашения 03.02.2021г.	0		1 350 217	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0290580595) ставка купона 6.510%, дата погашения 07.03.2022г.	487 714		503 523	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5,999%, дата погашения 23.01.2021г.	0		204 347	
○ Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0805570354) ставка купона 4,950%, дата погашения 19.07.2022г.	224 388		230 235	
○ Gaz Finance Plc в долларах США (ISIN XS2196334671) ставка купона 3.000%, дата погашения 29.06.2027г.	253 324		258 586	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	1 933 048	10,72	2 608 283	13,82
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.	709 621		756 955	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.	438 818		446 187	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.	0		597 505	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.	375 709		387 711	

долговым обязательствам SPV). Если эмитентом является холдинговая компания, отрасль указывается по коду ОКВЭД фактической отрасли деятельности группы компаний.

○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	408 900		419 925	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	4 215 317	23,37	4 049 097	21,45
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>	301 084		310 298	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS2069992258) (ставка купона 3,375%, дата погашения 28.10.2024г.)</i>	262 257		0	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	825 010		844 180	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	1 040 783		1 063 396	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	432 586		446 355	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 353 597		1 384 868	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 249 321	6,93	1 646 454	8,72
○ <i>MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.</i>	1 249 321		1 290 079	
○ <i>VIP Finance Ireland DAC в долларах США (ISIN XS0587031096) ставка купона 7.748%, дата погашения 02.02.2021г.</i>	0		356 375	
• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:	2 779 500	15,41	2 109 831	11,18
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	811 683		832 253	
○ <i>Alosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS1843441731) (ставка купона 4,650%, дата погашения 09.04.2024г.)</i>	725 132			
○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1599428726) ставка купона 3,950%, дата погашения 03.11.2021г.</i>	786 642		807 875	
○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1752568144) ставка купона 3,949%, дата погашения 24.04.2023г.</i>	456 043		469 703	
• Деятельность сухопутного и	444 676	2,46	456 958	2,42

трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:				
○ <i>Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.</i>	444 676		456 958	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	358 637	1,99	0	0
○ <i>EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.).</i>	358 637		0	
Еврооблигации эмитентов вне стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности³:	962 452	5,34	991 864	5,25
• Государственные ценные бумаги Республика Индонезия, всего, в т.ч.:	962 452	5,34	991 864	5,25
○ <i>Republic of Indonesia в долларах США (ISIN USY20721BC22) ставка купона 3.750%, дата погашения 25.04.2022г.</i>	962 452		991 864	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:	18 037 139	100	18 876 056	100
• <i>1 категория качества</i>	16 343 142		<i>15 914 287</i>	
• <i>2 категория качества</i>	1 693 997		<i>1 190 716</i>	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(16 940)		(11 907)	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(9 016)		(14 051)	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	18 011 183		17 079 045	
• <i>1 категория качества</i>	16 320 550		<i>15 892 025</i>	
• <i>2 категория качества</i>	1 690 633		<i>1 187 020</i>	

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

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было.

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.

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

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	на 01.07.2021		на 01.01.2021	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A102CK5)	428 227	432 303	0	0
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	370 778	413 385	379 237	428 924
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 457 880	1 562 848	1 492 603	1 614 267
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 282 959	1 369 100	1 334 682	1 438 619
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 305	20 359	20 360	20 875
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P)	301 052	296 360	300 924	291 624
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	285 992	286 869	289 955	294 159
ЕuroChem Finance DAC (рег.номер XS1961080501)	358 637	360 759	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0290580595)	487 714	499 353	503 523	519 887
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	0	0	204 347	204 813
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	224 388	231 136	230 235	239 033
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	185 986	192 066	192 165	200 706
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	723 372	739 208	383 132	400 153
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	811 683	825 041	832 253	848 624
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	72 211	76 065	73 603	78 140
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	0	0	1 350 217	1 356 471
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	709 621	763 620	756 955	824 199
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	438 818	490 894	446 187	507 907

Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	0	0	597 505	605 812
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	375 709	382 773	387 711	398 316
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	408 900	409 539	419 925	426 823
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	301 084	313 727	310 298	327 129
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS2069992258)	262 257	266 050	0	0
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	825 010	851 728	844 180	877 704
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS1843441731)	725 132	735 793	0	0
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	1 040 783	1 046 213	1 063 396	1 082 370
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	432 586	446 559	446 355	463 323
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 353 597	1 429 765	1 384 868	1 468 936
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	1 249 321	1 267 018	1 290 079	1 308 501
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	444 676	456 852	456 958	475 465
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1599428726)	786 642	791 564	807 875	819 736
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1752568144)	456 043	459 762	469 703	472 236
VIP Finance Ireland DAC (ISIN XS0587031096)	0	0	356 375	358 264
Republic of Indonesia (ISIN USY20721BC22)	962 452	972 782	991 864	1 007 204
Gaz Finance Plc (ISIN XS2196334671)	253 324	257 856	258 586	265 433
Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)	18 037 139	18 647 347	18 876 056	19 625 653

4.6. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

4.7. 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.

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

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

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

Финансовые активы, переданные в качестве обеспечения:

На 01 июля 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 18 990 456 тыс.руб.

Проданное и перезаложенное обеспечение по состоянию на отчетную дату отсутствует.

По состоянию на отчетную дату, 100% от объема заключенных сделок 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 01.07.2021г. проданное или перезаложенное обеспечение у Банка отсутствует.

4.10. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 401	63 247
Активы в форме права пользования	96 348	104 369
Всего:	152 749	167 616

Во 2 квартале 2021 года существенных изменений в составе основных средств и нематериальных активов не произошло. Амортизация основных средств и нематериальных активов в полугодии 2021 года составила 9 021 тыс.руб.

Запасы учитывались по себестоимости и по чистой возможной цене продажи.

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Балансовая стоимость запасов	326	297
Резервы по обесценению запасов	75	0
Чистая возможная цена продажи:	251	297

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 01.07.2021г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 2 квартала 2021 года и на 01.07.2021г., 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.

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.

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.

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. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Состав активов в форме права пользования (аренда офисной недвижимости) во 2 квартале 2021 года не изменился. Амортизация составила 8 070 тыс.руб.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за полугодие 2021 г. составили 3 375 тыс. руб. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за полугодие 2021 г составил 10 459 тыс. руб. Краткосрочной аренды и аренды малоценных активов у Банка не имеется.

Договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не заключал.

4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

4.11.1. Средства кредитных организаций

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

4.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

ст.16.2 ф.0409806	2 квартал 2021		2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	23 578 198	41,15	15 003 434	33,28
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	10 480 571	18,29	6 166 954	13,68
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	9 160 160	15,99	5 645 206	12,52
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	1 201 794	2,10	398 773	0,88
• Субординированные займы	2 735 673	4,77	2 792 501	6,20
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	33 457 409	58,40	29 861 150	66,25
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	18 597 557	32,46	15 550 296	34,50

• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	24 753	0,05	33 315	0,08
• Средства индивидуальных предпринимателей	2 727 456	4,76	897 371	1,99
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	12 107 491	21,13	13 380 016	29,68
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	152	0,00	152	0,00
Расчеты по аккредитивам	3 650	0,01	106 732	0,24
Начисленные проценты	248 482	0,43	105 211	0,23
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	4	0,00	130	0,00
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	7 269	0,01	0	0,00
Итого:	57 295 012	100	45 076 657	100

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

ст.16.2 ф.0409806	2 квартал 2021		2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	30 848 064	53,84	28 973 318	64,28
Финансы, инвестиции, страхование	641 212	1,12	617 170	1,37
Сфера услуг	489 531	0,86	324 940	0,72
Строительство, операции с недвижимостью	5 880 554	10,26	2 571 986	5,71
Торговля (оптовая и розничная)	15 349 314	26,79	10 197 957	22,62
Производство	2 843 151	4,96	1 894 356	4,20
Транспорт	28 479	0,05	10 245	0,02
Прочие	1 214 707	2,12	486 685	1,08
ИТОГО:	57 295 012	100	45 076 657	100

4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

4.13. 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 июля 2021 года отсутствуют.

4.14. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение 2 квартала 2021 Банк не совершал операции с собственными долговыми ценными бумагами.

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.07.2021 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	36 505
Векселя (безпроцентные)	EUR	16.03.2020 / по предъявлении	40 515
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлении	5 500
Начисленные проценты	Руб.	-	93 633
Начисленные проценты	USD	-	733
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			776 886

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

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

По состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 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 01.07.2021 и на 01.01.2021 Банк не имеет неисполненных обязательств.

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

4.15.1. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

	на 01.07.2021	на 01.01.2021
Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	110	108
Всего:	110	108

4.15.2. Информация об условных обязательствах:

Вид условного обязательства	2 квартал 2021	2020
Обязательства по SWAP-сделке и ПФИ	7 180 676	3 771 649
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	18 990 456	15 230 461
Выданные гарантии и поручительства	5 591	16 011
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	2 338 782	648 532
Условное обязательство некредитного характера ⁴	11 372	0
Итого:	28 526 877	19 666 653

4.16. 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 01.01.2021г.	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 01.07.2021г.	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 01.07.2021г. 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:

⁴ По результатам судебного заседания от 03.08.2021г. суд в удовлетворении заявления ЗАО «СУ-262» отказал. Банк снизил размер условного обязательства до 5 686 тыс. руб., так как у ЗАО «СУ-262» есть возможность обжалования решения в течение августа 2021г.

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

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

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

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

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

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

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

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

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

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

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

По итогам 2 квартала 2021 года Банком получены доходы в размере 21 057 786 тыс.руб. Расходы Банка за 2 квартала 2021 год составили 20 539 970 тыс.руб. Расход по налогу на прибыль - 47 645 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила 470 171 тыс.руб. За 2 квартала 2020 года прибыль составила 396 733 тыс.руб.

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов:

Наименование статей	2 квартал 2021	2 квартал 2020
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и Банке России (в т.ч. операции РЕПО)	61 587	75 019
Процентные доходы от средств, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	150 850	192 371
Доходы от операций с ценными бумагами	777 032	947 906
Комиссионные доходы	38 719	37 779
Прочие операционные доходы	11 860	24 820
Доходы от операций с иностранной валютой	1 317 565	1 987 381
Доходы от восстановления резервов и корректировки до оценочного резерва	558 352	676 389
Доходы от переоценки иностранной валюты	18 141 821	31 099 585
Итого:	21 057 786	35 041 250

Информация о характере и величине каждой существенной статьи расходов:

Наименование статей	2 квартал 2021	2 квартал 2020
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (в т.ч. операции РЕПО)	7 751	11 900
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	573 875	737 872
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	23 803	24 091
Расходы от операций с ценными бумагами	125 381	165 280
Организационные и управленческие расходы	44 697	43 266
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами	18 972	16 118
Расходы от операций с иностранной валютой	1 219 085	1 976 079
Расходы на содержание персонала	66 419	65 145
Расходы от переоценки иностранной валюты	18 189 125	31 082 777
Комиссионные расходы	14 598	16 691
Расходы на создание резервов и корректировки до оценочного резерва	256 264	456 618
Начисленный налог на прибыль	47 645	48 680
Итого:	20 587 615	34 644 517

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):

За 2 квартал 2021 года Банком были получены процентные доходы и произведены процентные расходы по следующим финансовым активам:

- по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости получен доход в размере 637 157 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 703 528 тыс.руб.
- по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей) получен доход в размере 351 399 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 18 709 тыс.руб.

Всего чистые процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 258 659 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 156 323 тыс.руб.

5.3. 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	2 квартал 2021	2 квартал 2020
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	127 717	150 895

Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	23 133	60 339
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 492	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	332 690	394 647
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	318 961	387 979
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	13 708	40 073
Депозиты в Банке России	35 727	26 558
Корреспондентские счета в других банках	0	3
Итого процентных доходов	856 428	1 060 494
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(96 142)	(44 765)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(84 037)	(204 772)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(55 781)	(52 867)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(91)	(3 514)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23 803)	(24 091)
Срочные вклады физических лиц	(228 420)	(231 203)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(109 495)	(204 265)
Итого процентных расходов	(597 769)	(765 477)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	258 659	295 017

5.4. Комиссионные доходы (расходы)

Статьи 14, 15 ф.0409807	2 квартал 2021	2 квартал 2020
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	6 635	6 380
Комиссия по расчетным операциям	7 036	6 571
Комиссия по кассовым операциям	3 493	2 347
Комиссия по операциям с платежными картами	1 729	1 400
Комиссия по операциям с валютными ценностями	9 449	11 281
Комиссия по выданным гарантиям	174	658
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	10 079	9 023
Прочие	124	119
Итого комиссионных доходов	38 719	37 779
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(5 859)	(8 344)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(548)	(516)

Комиссия за инкассацию	(1 419)	(1 313)
Комиссия по операциям с платежными картами	(4 883)	(4 569)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(55)	(52)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 834)	(1 897)
Итого комиссионных расходов	(14 598)	(16 691)
Чистый комиссионный доход (расход)	24 121	21 088

5.5. 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	2 квартал 2021	2 квартал 2020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	4 752	10 581
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 312 813	1 976 800
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(0)	(41)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 219 085)	(1 976 038)
Итого статья 10 ф. 0409807	98 480	11 302
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	18 141 821	31 099 585
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(18 189 125)	(31 082 777)
Итого статья 11 ф. 0409807	(47 304)	16 808
Итого	51 176	28 110

Динамика суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода:

	2 квартал 2021	2 квартал 2020	Изменение
Сумма курсовых разниц	51 176	28 110	23 066

5.6. 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	2 квартал 2021	2 квартал 2020
НДС	x	(1 665)
Налог на имущество	x	(2)
Транспортный налог	x	(6)
Текущий налог на прибыль	(27 345)	(35 737)

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(20 300)	(12 943)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	(47 645)	(50 353)

5.7. 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 2 квартал 2021 и 2 квартал 2020 года:

	2 квартал 2021	2 квартал 2020
Расходы на краткосрочные вознаграждения работникам	(51 613)	(50 830)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(14 619)	(14 270)
расходы по выплате выходных пособий	(119)	0
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров, расходы на перемещение персонала)	(68)	(45)
Итого	(66 419)	(65 145)

5.8. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	2 квартал 2021
оплата труда, в том числе:	(50 958)
• нефиксированные вознаграждения	(11 258)
добровольное медицинское страхование	(627)
прочие вознаграждения	(28)
Итого расходов на краткосрочные вознаграждения работникам	(51 613)

5.9. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резервы по процентным доходам по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, долговым ценным бумагам	Резервы по долговым ценным бумагам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Итого
На 31 декабря 2020 года	830 417	4 008	0	12 177	1 873	848 475
Начислено	(132 613)	(17 478)	0	(13 497)	(3 447)	(167 035)
Восстановлено	479 248	4 437	0	8 690	3 133	495 508
Списано за счет резерва и при реализации	11 036	0	0	0	954	11 990
На 30 июня 2021 года	472 746	17 049	0	16 984	1 233	508 012

Изменение в отчете о финансовых результатах	346 635	(13 041)	0	(4 807)	(314)	328 473
Изменение в балансе	357 671	(13 041)	0	(4 807)	640	340 463

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 2020 года	(58 199)	34 341	9 139	(4 661)	16	(19 364)
Увеличение до оценочного резерва	43 678	14 655	28 948	1 945	0	89 226
Уменьшение до оценочного резерва	(7 462)	-23 001	(25 606)	(6 760)	(15)	(62 844)
На 31 марта 2021 года	(21 983)	25 995	12 481	(9 476)	1	7 018
Изменение в отчете о финансовых результатах	(36 216)	8 346	(3 342)	4 815	15	(26 382)
Изменение в балансе	(36 216)	8 346	(3 342)	4 815	15	(26 382)

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

6.1. Общий совокупный доход Банка за отчетный период

Общий совокупный доход Банка за 2 квартал 2021 год составил 313 848 тыс. руб. (в том числе прочий совокупный доход составил (- 156 323) тыс. руб.), за 2 квартал 2020 год 391 394 тыс. руб. (в том числе прочий совокупный доход (- 5 339) тыс. руб.). Уменьшение общего совокупного дохода по сравнению с 2 кварталом 2020 года связано с ростом отрицательной переоценки справедливой стоимости ценных бумаг с учетом изменения отложенного налогового обязательства и оценочного резерва.

6.2. 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.

6.3. 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)

Во 2 квартале 2021 года увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 2 квартал 2021 года составила 470 171 тысяч рублей (2 квартал 2020 года: 396 733 тысяч рублей).

6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 2 квартал 2021 г. составил – 156 323 тыс.руб., в том числе:

Прочий совокупный доход	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 438	19 033	(14 595)
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(199 057)	(34 239)	(164 818)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	20 963	3 041	17 922
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-
Оценочный резерв	17 088	11 920	5 168
Итого прочий совокупный доход	(156 568)	(245)	(156 323)

6.5. 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 2021 года, составили 284 984 тысяч рублей. На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2020 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 37,28 рублей на одну обыкновенную именованную акцию.

7. 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 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение за отчетный период	значение корректирующих событий
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		Отчет о финансовых результатах			х	х
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	333 239	х	х	х	х	х
1.1.1.	Проценты полученные	785 679	Статья 1	856 428	х	856 428	-70 749
1.1.2	Проценты уплаченные	-430 710	Статья 2	-597 769	х	-597 769	167 059
1.1.3	Комиссии полученные	38 719	Статья 14	38 719	х	38 719	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-14 598	Статья 15	-14 598	х	-14 598	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	х	0	0
			Статья 7	0	х	0	0
			Статья 8	0	х	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по	0	Статья 9	0	х	0	0

	амортизированной стоимости						
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	98 480	Статья 10	98 480	х	98 480	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 525	Статья 19	11 860	х	11 860	4 665
1.1.9	Операционные расходы	-124 417	Статья 21	-130 088	х	-130 088	5 671
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-36 439	Статья 23	-47 645	х	-47 645	11 206
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7 149 470	Бухгалтерский баланс				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-53 502	Статья 2.1	-626 172	-572 670	-53 502	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	-5 526 341	Статья 5	-26 413 075	-20 912 069	-5 501 006	-25 335
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-438 117	Статья 9	0	0	-3 574	-434 543
			Статья 10	-869 589	-870 139		
			Статья 13	-18 394	-14 270		
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	12 925 122	Статья 16.2	57 295 012	45 076 657	12 218 355	706 767
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	23 794	Статья 18	776 886	755 963	20 923	2 871
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	218 514	Статья 19	0	17 441	-48 854	267 368
			Статья 20	441 617	439 788		
			Статья 21	125 356	158 598		
1.3	Итого по разделу 1	7 482 709	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	-18 147 533	Статья 6	-14 787 803	-7 117 143	-7 670 660	-10 476 873
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 394 016	х	х	х	х	10 394 016

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-1 262 962	Статья 7	-18 011 183	-18 849 633	838 450	-2 101 412
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 542 257	x	x	x	x	2 542 257
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 224	Статья 11	-152 749	-167 616	14 867	-17 091
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	-6 476 446	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	-284 984	x	x	x	x	-284 984
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	0	x	0	0	0	0

3.5	Итого по разделу 3	-284 984	х	х	х	х	-284 984
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-877 429	Статья 11 отчета о финансовых результатах	-47 304	х	х	-830 125
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	878 460	х	х	х	х	х
			Бухгалтерский баланс				
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 517 771	Статья 1	457 689	х	3 517 771	х
			Статья 2 (за иск. статьи 2.1)	2 112 677			
			Статья 3	947 405			
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 361 621	Статья 1	560 552	х	3 361 621	х
			Статья 2 (за иск. статьи 2.1)	1 599 487			
			Статья 3	1 201 582			

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.

8. 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.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску – возможности (вероятности) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях управления кредитным риском 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.

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.

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 2020 года	830 417	4 008	0	12 177	1 873	848 475
На 30 июня 2021 года	472 746	17 049	0	16 984	1 233	508 012
Изменение за отчетный период	-357 671	13 041	0	4 807	-640	-340 463
Сумма оценочных резервов						
На 31 декабря 2020 года	772 218	38 349	9 139	7 516	1 889	829 111
На 30 июня 2021 года	450 763	43 044	12 481	7 508	1 234	515 030
Изменение за отчетный период	-321 455	4 695	3 342	-8	-655	-314 081

Общая сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 515 030 тыс. руб., снизившись в отчетном периоде на 314 081 тыс. руб. Изменение суммы оценочных резервов в отчетном периоде связано преимущественно с восстановлением части оценочных резервов по ссудной задолженности клиентов с одновременным восстановлением резервов на возможные потери по данной задолженности. Общая сумма резервов на возможные потери снизилась за отчетный период на 340 463 тыс. руб.

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 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 оценочных резервов по требованиям, отнесенным к I категории качества.

9. 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	01.07.2021	01.01.2021
Норматив Н1.0	8,00%	26,9%	26,1%
Норматив Н1.1	4,50%	16,2%	15,1%
Норматив Н1.2	6,00%	16,2%	15,1%

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 %
	01.07.2021	01.01.2021		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 819 300	4 536 962	282 338	х
• Базовый капитал	4 819 300	4 536 962	282 338	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	3 180 018	3 346 485	-166 467	х
Итого капитал:	7 999 318	7 883 447	115 871	1,47

В отчетном периоде существенных изменений капитала не было.

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

Информация о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 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 2021 года Банк выплатил дивиденды за 2020 год в размере 284 984 640,00 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 - 37,28 рублей на одну обыкновенную именованную акцию;

Решение о выплате дивидендов по итогам 2020 года принято на Общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоялось 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.

10. 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 июля 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.:	1 497 186	845	11 237
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(13)	(9)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	1 495 523	832	11 228
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	33 487 617	10 663	9 578 017
• Срочные депозиты (вклады), из них	9 245 676	3 455	5 820 792
• Субординированные займы	2 735 673	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 497 186	845	11 237
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	3 087 146	0	23 970
• <i>1 категория качества</i>	2 486 946	0	0
• <i>2 категория качества</i>	0	0	3 970
• <i>3 категория качества</i>	600 200	0	20 000
Вид обеспечения:	х	х	х
• <i>залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество</i>	0	0	3 970
• <i>залог гарантийного депозита</i>	1 447 446	0	0
• <i>поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	600 200	0	20 000
• <i>залог прав</i>	1 039 500	0	0

Прочие права и обязательства на 01 июля 2021 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	0	355	2 000 463

Операции со связанными сторонами, осуществленные во 2 квартале 2021 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	958 994	1004	211 753
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	2 770 000	8 139	14 693 971

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
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>	2 572 014	0	
• <i>2 категория качества</i>	0	0	621 226
• <i>3 категория качества</i>	595 200	0	0
Вид обеспечения:	x	x	x

• залоги имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	621 226
• залоги гарантийного депозита	1 477 514	0	1 773 017
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	595 200	0	0
• залоги 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
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

Во 2 квартале 2021 и 2020 году не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Во 2 квартале 2021 и 2020 году 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

	2 квартал 2021	2020
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на начало отчетного периода, всего, в т.ч.:	4 281	3 351
• фиксированное вознаграждение	4 281	3 351
• нефиксированное вознаграждение	0	0
Начисленные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	13 362	27 303
• фиксированное вознаграждение	9 377	18 136
• нефиксированное вознаграждение	3 985	9 167
Выплаченные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	12 917	26 373
• фиксированное вознаграждение	8 932	17 206
• нефиксированное вознаграждение	3 985	9 167
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	4 726	4 281
• фиксированное вознаграждение	4 726	4 281
• 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



Председатель правления

Главный бухгалтер

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.