

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 3 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	16
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	20
4.13. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
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:	24
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.....	26
5.7. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам	26
5.8. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	26
5.9. Изменение резервов	27
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810.....	28
6.1. Общй совокупный доход Банка за отчетный период	28
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.	29
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.....	36
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 3 квартал 2021 года. Информация приводится за период с 1 января по 30 сентября (включительно) 2021 года или на дату 01.10.2021г.

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	3 квартал 2021	2020
Наличные средства	439 610	457 689
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	3 825 415	2 685 347
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(772 862)	(572 670)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	4 449 397	922 545
• <i>Российской Федерации</i>	4 449 397	922 545
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 483	2 516
Средства для осуществления клиринга	29 179	29 702
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	(8 205)	(7 358)
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 965 017	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 октября 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 3 квартал 2021 и 2020 года:

ст.6 ф.0409806	3 квартал 2021	Доля в %	2020	Доля в %
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 769 199	24,71	3 278 047	46,06
Долговые ценные бумаги Банка России	8 574 645	44,42	0	0,00
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:	749 228	3,88	226 374	3,18
Облигации г. Москва	525 635		0	
Облигации Министерства экономики и финансов Московской области	223 593		0	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	2 277 606	11,80	592 380	8,32
Облигации ПАО "Сбербанк России"	1 039 228		592 380	
Облигации ПАО Банк "ФК Открытие"	397 958		0	
Облигации ПАО РОСБАНК	354 357		0	
Облигации Банк ВТБ (ПАО)	486 063		0	
Долговые ценные бумаги прочих резидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 197 655	11,38	2 257 754	31,72
• Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	484 417	2,51	521 725	7,33
Облигации ООО "Газпром Капитал"	129 980		139 239	
Облигации ЕвразХолдинг Финанс ООО	354 437		382 486	
• Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления, всего, в т.ч.:	563 688	2,92	596 442	8,38
Облигации ХК Металлоинвест	563 688		596 442	
• Деятельность в сфере телекоммуникаций, всего, в т.ч.:	212 175	1,10	220 056	3,09
Облигации ПАО "Ростелеком"	201 526		208 950	
Облигации ПАО "МТС"	10 649		11 106	
• Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность, всего, в т.ч.:	191 916	0,99	205 116	2,88
○ Облигации АО Почта России	191 916		205 116	
• Добыча нефти и природного газа, всего, в	612 312	3,17	501 750	7,05

<i>т.ч.:</i>				
Облигации ПАО НК Роснефть	612 312		501 750	
• <i>Торговля оптовая, всего, в т.ч.:</i>	133 147	0,69	145 422	2,04
Облигации ПАО «Газпром»	133 147		145 422	
• <i>Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:</i>	0	0,00	67 243	0,95
Облигации Публичное Акционерное Общество "Транснефть"	0		67 243	
Долговые ценные бумаги стран ОЭСР, всего:	736 185	3,81	762 588	10,72
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности¹:	736 185	3,81	762 588	10,72
• <i>Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций, всего, в т.ч.:</i>	349 801	1,81	362 048	5,09
Облигации RusHydro Capital Markets DAC	349 801		362 048	
• <i>Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса, всего, в т.ч.:</i>	386 384	2,00	400 540	5,63
Облигации VEON Holdings B.V.	386 384		400 540	
Итого:	19 304 518	100	7 117 143	100

Географическая концентрация активов на 01.10.2021г.: территория Российской Федерации (96,19%), Ирландия (1,81) и Нидерланды (2,00%).

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 01.10.2021	на 01.01.2021
• 2021 год	8 574 645	156 033
• 2022 год	1 500 995	1 512 410
• 2023 год	1 433 220	0
• 2024 год	2 186 034	960 756
• 2025 год	3 771 841	3 189 281
• 2026 год	525 635	0
• 2034 год	1 312 148	1 298 663
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 304 518	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 октября 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	
	3 квартал 2021	2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	19 889 582	20 912 069
Ценные бумаги	17 081 736	18 849 633
Итого:	36 971 318	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
36 971 318	36 970 764	554	0	0	0	0

Большую часть активов (более 92%) 34 138 493 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 01.10.21	на 01.01.21	в т.ч. просроченная		на 01.10.21	на 01.01.21
			на 01.10.21	на 01.01.21		
Предоставлено кредитов, всего в т.ч.:	2 272 823	5 599 231	19 424	372 018	x	x
Юридическим лицам, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 752 684	4 936 682	8 444	360 964	76,70	88,2
производство пищевых продуктов	80 000	1 755 449	0	0	3,50	31,4
обрабатывающие производства	14 500	41 740	0	0	0,63	0,7
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	59 897	0	0	0,00	1,1
строительство	61 000	70 713	0	9 713	2,67	1,3
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	678 675	1 541 070	0	0	29,70	27,5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	714 771	1 012 911	0	0	31,28	18,1
прочие виды деятельности	203 738	454 902	8 444	351 251	8,92	8,1
Физическим лицам	520 139	662 549	10 980	11 054	23,30	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 01.10.21	на 01.01.21
Архангельская область	91	0
Брянская область	0	159 601
Ленинградская область	123 198	1 863 453
Москва	7 599	0
Мурманская область	125	140
Новгородская область	664	0
Санкт-Петербург	2 141 146	3 576 037
Итого:	2 272 823	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 01.10.21	Доля в %	на 01.01.21	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	3 516 194	20,55	3 206 522	16,99
• <i>Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:</i>	1 822 814		1 871 840	
○ <i>ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)</i>	1 446 104		1 492 603	
○ <i>ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)</i>	376 710		379 237	
• <i>Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:</i>	1 693 380		1 334 682	
○ <i>ISIN RU000A102CK5 (ставка купона 1,125%, дата погашения 20.11.2027г.)</i>	423 060		0	
○ <i>ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)</i>	1 270 320		1 334 682	
Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:	20 681	0,12	20 360	0,11
○ <i>Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.</i>	20 681		20 360	
Прочие долговые обязательства, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	302 037	1,77	590 879	3,13
❖ Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:	302 037	1,77	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>	302 037		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>	0		289 955	
Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности²:	12 295 303	71,88	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.:	920 345	5,38	575 297	3,05
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.	188 852		192 165	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.	731 493		383 132	
• Торговля оптовой твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:	1 762 687	10,30	2 620 511	13,88
○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.	73 458		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.	479 793		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.	222 298		230 235	
○ Gaz Finance Plc в долларах США (ISIN XS2196334671) ставка купона 3.000%, дата погашения 29.06.2027г.	256 594		258 586	
○ SUEK Securities DAC в долларах США (XS2384174228) ставка купона 3.375%, дата погашения 15.09.2026г.	730 544		0	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	1 526 886	8,93	2 608 283	13,82
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.	708 149		756 955	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.	448 683		446 187	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.	0		597 505	

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

○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.</i>	370 054		387 711	
○ <i>GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.</i>	0		419 925	
• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:	3 221 159	18,83	4 049 097	21,45
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)</i>	306 039		310 298	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS2069992258) (ставка купона 3,375%, дата погашения 28.10.2024г.)</i>	265 244		0	
○ <i>MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)</i>	836 775		844 180	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)</i>	0		1 063 396	
○ <i>Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)</i>	438 672		446 355	
○ <i>Steel Funding DAC в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)</i>	1 374 429		1 384 868	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	1 263 549	7,39	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>	1 263 549		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.:	2 795 448	16,34	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>	805 779		832 253	
○ <i>Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS1843441731) (ставка купона 4,650%, дата погашения 09.04.2024г.)</i>	732 784		0	
○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1599428726) ставка купона 3,950%, дата погашения 03.11.2021г.</i>	796 143		807 875	
○ <i>Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1752568144)</i>	460 742		469 703	

ставка купона 3,949%, дата погашения 24.04.2023г.				
• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:	451 759	2,64	456 958	2,42
○ Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.	451 759		456 958	
• Производство химических веществ и химических продуктов, всего, в т.ч.:	353 470	2,07	0	0
○ EuroChem Global Investments DAC в долларах США (ISIN XS1495632298) (ставка купона 3,800%, дата погашения 12.04.2020г.).	353 470		0	
Еврооблигации эмитентов вне стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности³:	971 771	5,68	991 864	5,25
• Государственные ценные бумаги Республика Индонезия, всего, в т.ч.:	971 771	5,68	991 864	5,25
○ Republic of Indonesia в долларах США (ISIN USY20721BC22) ставка купона 3.750%, дата погашения 25.04.2022г.	971 771		991 864	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:	17 105 986	100	18 876 056	100
• 1 категория качества	15 390 678		15 914 287	
• 2 категория качества	1 715 308		1 190 716	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(17 153)		(11 907)	
Корректировка РВП до оценочного резерва	(7 097)		(14 051)	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	17 081 736		17 079 045	
• 1 категория качества	15 369 759		15 892 025	
• 2 категория качества	1 711 977		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.

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 01.10.2021		на 01.01.2021	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A102CK5)	423 060	427 823	0	0
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	376 710	415 995	379 237	428 924
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 446 104	1 544 359	1 492 603	1 614 267
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 270 320	1 360 471	1 334 682	1 438 619
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 681	20 679	20 360	20 875
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001Р)	302 037	297 478	300 924	291 624
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	0	0	289 955	294 159
EuroChem Finance DAC (рег.номер XS1961080501)	353 470	355 552	0	0
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0290580595)	479 793	486 613	503 523	519 887
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	0	0	204 347	204 813
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	222 298	227 481	230 235	239 033
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	188 852	193 068	192 165	200 706
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	731 493	744 523	383 132	400 153
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	805 779	813 447	832 253	848 624
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	73 458	76 737	73 603	78 140
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	0	0	1 350 217	1 356 471
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	708 149	754 083	756 955	824 199

Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	448 683	496 863	446 187	507 907
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	0	0	597 505	605 812
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	370 054	374 226	387 711	398 316
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	0	0	419 925	426 823
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	306 039	316 538	310 298	327 129
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS2069992258)	265 244	268 853	0	0
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	836 775	859 275	844 180	877 704
Еврооблигации Alrosa Finance S.A. (ISIN XS1843441731)	732 784	741 039	0	0
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	0	0	1 063 396	1 082 370
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	438 672	450 168	446 355	463 323
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 374 429	1 442 689	1 384 868	1 468 936
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	1 263 549	1 282 458	1 290 079	1 308 501
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	451 759	459 191	456 958	475 465
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1599428726)	796 143	797 422	807 875	819 736
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1752568144)	460 742	463 948	469 703	472 236
VIP Finance Ireland DAC (ISIN XS0587031096)	0	0	356 375	358 264
Republic of Indonesia (ISIN USY20721BC22)	971 771	978 766	991 864	1 007 204
SUEK Securities DAC (XS2384174228)	730 544	728 333	0	0
Gaz Finance Plc (ISIN XS2196334671)	256 594	259 576	258 586	265 433
Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)	17 105 986	17 637 654	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 октября 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 17 961 723 тыс.руб.

Проданное и перезаложенное обеспечение по состоянию на отчетную дату отсутствует.

По состоянию на отчетную дату, 59% от объема заключенных сделок РЕПО, заключены на срок до 30 дней и 41% - на срок до 90 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 01.10.2021г. 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	54 097	63 247
Активы в форме права пользования	102 184	104 369
Всего:	156 281	167 616

В 3 квартале 2021 года существенных изменений в составе основных средств и нематериальных активов не произошло. Амортизация основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2021 года составила 14 840 тыс.руб.

Запасы учитывались по себестоимости и по чистой возможной цене продажи.

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Балансовая стоимость запасов	321	297
Резервы по обесценению запасов	95	0
Чистая возможная цена продажи:	226	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 01.10.2021г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 3 квартала 2021 года и на 01.10.2021г., 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) в 3 квартале 2021 года не изменился. Сумм активов в форме права пользования и арендные обязательства в 3 квартале 2021 года увеличились на 10 068 тыс. руб. в связи с увеличением арендной платы.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 9 месяцев 2021 г. составили 5 059 тыс. руб. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 9 месяцев 2021 г. составил 15 856 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 октября 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	3 квартал 2021		2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	22 169 575	37,45	15 003 434	33,28
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	11 931 796	20,16	6 166 954	13,68
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	6 301 529	10,64	5 645 206	12,52

• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	1 185 892	2,00	398 773	0,88
• Субординированные займы	2 750 358	4,65	2 792 501	6,20
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	36 701 231	62,00	29 861 150	66,25
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	22 787 144	38,49	15 550 296	34,50
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	12 973	0,02	33 315	0,08
• Средства индивидуальных предпринимателей	3 484 776	5,89	897 371	1,99
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	10 403 962	17,58	13 380 016	29,68
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	12 376	0,02	152	0,00
Расчеты по аккредитивам	6 228	0,01	106 732	0,24
Начисленные проценты	237 231	0,40	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	80 912	0,14	0	0,00
Итого:	59 195 181	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	3 квартал 2021		2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	33 376 126	56,38	28 973 318	64,28
Финансы, инвестиции, страхование	640 602	1,08	617 170	1,37
Сфера услуг	454 474	0,77	324 940	0,72
Строительство, операции с недвижимостью	6 579 924	11,12	2 571 986	5,71
Торговля (оптовая и розничная)	13 938 725	23,55	10 197 957	22,62
Производство	2 983 789	5,04	1 894 356	4,20
Транспорт	11 999	0,02	10 245	0,02
Прочие	1 209 542	2,04	486 685	1,08
ИТОГО:	59 195 181	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 октября 2021 года отсутствуют.

4.14. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение 3 квартала 2021 Банк не совершал операции с собственными долговыми ценными бумагами.

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.10.2021 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 (безпроцентные)	EUR	16.03.2020 / по предъявлении	39 891
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлении	5 500
Начисленные проценты	Руб.	-	105 732
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			751 123

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 октября 2021 года и 01 января 2021 года.

По состоянию на 01.10.2021 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 01.10.2021 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке	112	108
Всего:	112	108

4.15.2. Информация об условных обязательствах:

Вид условного обязательства	3 квартал 2021	2020
Обязательства по SWAP-сделке и ПФИ	1 637 551	3 771 649
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	17 961 723	15 230 461
Выданные гарантии и поручительства	5 591	16 011
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	2 732 783	648 532
Условное обязательство некредитного характера ⁴	5 686	0
Итого:	22 343 334	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 01.10.2021г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

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

⁴ Во 2 квартале 2021 года Банком признано условное обязательство некредитного характера по заявлению ЗАО «СУ-262» в Арбитражный суд Санкт-Петербурга и Ленинградской области в деле о банкротстве ЗАО «Арена» (ИНН 7825121023) о привлечении Банка как контролирующего должника лица к субсидиарной ответственности. Размер заявленных требований составляет 113 720 тыс. руб. Вероятность понесения потерь по мнению Банка составляет 10 процентов. В соответствии с Учетной политикой Банк признал условное обязательство в размере 11 372 тыс.руб.

В 3 квартале 2021 года по результатам судебного заседания суд в удовлетворении заявления ЗАО «СУ-262» отказал. ЗАО «СУ-262» подана апелляционная жалоба. Банк снизил вероятность понесения потерь до 5 процентов – 5 686 тыс.руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.10.2021г. 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.

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 3 квартала 2021 года Банком получены доходы в размере 31 971 060 тыс.руб. Расходы Банка за 3 квартала 2021 год составили 31 243 220 тыс.руб. Расход по налогу на прибыль - 204 335 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила 523 505 тыс.руб. За 3 квартала 2020 года прибыль после налогообложения составила 466 652 тыс.руб.

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов:

Наименование статей	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и Банке России (в т.ч. операции РЕПО)	131 369	126 655
Процентные доходы от средств, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	210 325	208 217
Доходы от операций с ценными бумагами	1 251 620	1 413 113

Комиссионные доходы	56 208	58 093
Прочие операционные доходы	15 763	33 368
Доходы от операций с иностранной валютой	1 955 712	2 940 791
Доходы от переоценки иностранной валюты	27 578 138	43 660 823
Доходы от восстановления резервов и корректировки до оценочного резерва	771 925	839 591
Итого:	31 971 060	49 352 651

Информация о характере и величине каждой существенной статьи расходов:

Наименование статей	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (в т.ч. операции РЕПО)	19 128	16 652
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	954 615	1 083 225
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	35 901	36 157
Расходы от операций с ценными бумагами	197 391	252 947
Организационные и управленческие расходы	77 735	64 696
Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами	30 094	23 012
Расходы от операций с иностранной валютой	1 767 104	3 001 096
Расходы на содержание персонала	96 087	94 305
Расходы от переоценки иностранной валюты	27 688 859	43 556 997
Комиссионные расходы	23 596	24 326
Расходы на создание резервов и корректировки до оценочного резерва	352 710	664 699
Итого:	31 243 220	48 818 112
Начисленный налог на прибыль	204 335	67 887

5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):

За 3 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 965 742 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 1 166 623 тыс.руб.
- по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей) получен доход в размере 617 312 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 30 150 тыс.руб.

Всего чистые процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 386 281 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 186 978 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	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	176 154	229 564
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	34 170	77 345
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 492	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	587 162	566 721
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	467 069	593 445
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	25 948	52 714
Депозиты в Банке России	82 644	61 250
Корреспондентские счета в других банках	0	3
Итого процентных доходов	1 377 639	1 581 042
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(190 469)	(61 880)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(175 017)	(310 508)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(83 819)	(81 029)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(842)	(3 963)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35 901)	(36 157)
Срочные вклады физических лиц	(308 163)	(344 341)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(207 147)	(285 467)
Итого процентных расходов	(991 358)	(1 123 345)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	386 281	457 697

5.4. Комиссионные доходы (расходы)

Статьи 14, 15 ф.0409807	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	10 208	9 602
Комиссия по расчетным операциям	10 487	9 592
Комиссия по кассовым операциям	4 909	3 740
Комиссия по операциям с платежными картами	2 597	2 151

Комиссия по операциям с валютными ценностями	12 201	18 757
Комиссия по выданным гарантиям	225	851
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	15 374	13 234
Прочие	207	166
Итого комиссионных доходов	56 208	58 093
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9 226)	(10 305)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(813)	(760)
Комиссия за инкассацию	(2 260)	(2 276)
Комиссия по операциям с платежными картами	(7 905)	(7 730)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(79)	(77)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 313)	(3 178)
Итого комиссионных расходов	(23 596)	(24 326)
Чистый комиссионный доход (расход)	32 612	33 767

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	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	7 255	12 971
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	1 948 457	2 927 820
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(0)	(41)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 767 104)	(3 001 055)
Итого статья 10 ф. 0409807	188 608	(60 305)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	27 578 138	43 660 823
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(27 688 859)	(43 556 997)
Итого статья 11 ф. 0409807	(110 721)	103 826
Итого	77 887	43 521

Динамика суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода:

	3 квартал 2021	3 квартал 2020	Изменение
Сумма курсовых разниц	77 887	43 521	34 366

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	3 квартал 2021	3 квартал 2020
НДС	x	(2 581)
Налог на имущество	x	(2)
Транспортный налог	x	(10)
Текущий налог на прибыль	(273 722)	(70 268)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	69 387	2 381
Итого начисленные налоги	(204 335)	(70 480)

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 3 квартал 2021 и 3 квартал 2020 года:

	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Расходы на краткосрочные вознаграждения работникам	(75 121)	(74 040)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(20 704)	(20 196)
расходы по выплате выходных пособий	(186)	0
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров, расходы на перемещение персонала)	(76)	(69)
Итого	(96 087)	(94 305)

5.8. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	3 квартал 2021
оплата труда, в том числе:	(74 138)
• <i>нефиксированные вознаграждения</i>	(15 861)
добровольное медицинское страхование	(941)
прочие вознаграждения	(42)
Итого расходов на краткосрочные вознаграждения работникам	(75 121)

5.9. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентс ких 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	(183 145)	(17 921)	(116)	(25 995)	(6 971)	(234 148)
Восстановлено	641 254	4 668	0	21 063	5 517	672 502
Списано за счет резерва и при реализации	11 036	0	0	0	954	11 990
На 30 сентября 2021 года	361 272	17 261	116	17 109	2 373	398 131
Изменение в отчете о финансовых результатах	458 109	(13 253)	(116)	(4 932)	(1 454)	438 354
Изменение в балансе	469 145	(13 253)	(116)	(4 932)	(500)	450 344

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 корреспон- дентских счетах, и прочие требованиям к кредитным организациям	Обязатель- ства по предоста- влению 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	53 149	20 560	37 148	5 341	0	116 198
Уменьшение до оценочного резерва	(22 498)	(29 822)	(37 868)	(7 155)	(15)	(97 358)
На 30 сентября 2021 года	(27 548)	25 079	8 419	(6 475)	1	(524)
Изменение в отчете о финансовых	(30 651)	9 262	720	1 814	15	(18 840)

результатах						
Изменение в балансе	(30 651)	9 262	720	1 814	15	(18 840)

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 3 квартал 2021 год составил 336 527 тыс. руб. (в том числе прочий совокупный доход составил (- 186 978) тыс. руб.), за 3 квартал 2020 год 388 612 тыс. руб. (в том числе прочий совокупный доход (- 78 943) тыс. руб.). Уменьшение общего совокупного дохода по сравнению с 3 кварталом 2021 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 3 квартале 2021 года увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 3 квартал 2021 года составила 523 505 тысяч рублей (3 квартал 2020 года: 467 555 тысяч рублей).

6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

Прочий совокупный доход за 3 квартал 2021 г. составил – 186 978 тыс.руб., в том числе:

Прочий совокупный доход	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 935	19 033	1 902
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(265 172)	(34 239)	(230 933)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	38 924	3 041	35 883
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-
Оценочный резерв	18 090	11 920	6 170
Итого прочий совокупный доход	(187 223)	(245)	(186 978)

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 01.10.2021	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:	176 222	х	х	х	х	х
1.1.1.	Проценты полученные	1 216 839	Статья 1	1 377 639	х	1 377 639	-160 800
1.1.2.	Проценты уплаченные	-824 185	Статья 2	-991 358	х	-991 358	167 173
1.1.3.	Комиссии полученные	56 208	Статья 14	56 208	х	56 208	0
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-23 596	Статья 15	-23 596	х	-23 596	0
1.1.5.	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через	0	Статья 6	0	х	0	0
			Статья 7	0	х	0	0
			Статья 8	0	х	0	0

	прибыль или убыток, через прочий совокупный доход						
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	Статья 9	-2	х	-2	2
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 608	Статья 10	188 608	х	188 608	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 520	Статья 19	15 763	х	15 763	757
1.1.9	Операционные расходы	-189 966	Статья 21	-203 916	х	-203 916	13 950
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-264 206	Статья 23	-204 335	х	-204 335	-59 871
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16 051 147	Бухгалтерский баланс				
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-200 192	Статья 2.1	-772 862	-572 670	-200 192	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	718 980	Статья 5	-19 889 582	-20 912 069	1 022 487	-303 507
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-427 718	Статья 9	0	0	117 646	-545 364
			Статья 10	-761 931	-870 139		
			Статья 13	4 716	-14 270		
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и	0	Статья 15	0	0	0	0

	прочим средствам Банка России						
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	15 728 616	Статья 16.2	59 159 181	45 076 657	14 082 524	1 646 092
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	-32	Статья 18	751 123	755 963	-4 840	4 808
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	231 493	Статья 19	0	17 441	-253 008	484 501
			Статья 20	226 311	439 788		
			Статья 21	136 508	158 598		
1.3	Итого по разделу 1	16 227 369	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	-36 923 201	Статья 6	-19 304 518	-7 117 143	-12 187 375	-24 735 826
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 688 686	х	х	х	х	24 688 686

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-1 642 715	Статья 7	-17 081 736	-18 849 633	1 767 897	-3 410 612
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 308 652	x	x	x	x	4 308 652
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15 806	Статья 11	-156 281	-167 616	11 335	-27 141
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	-9 584 384	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	x	x	x	x	0

4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1 910 871	Статья 11 отчета о финансовых результатах	-110 721	x	x	-1 800 150
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4 447 130	x	x	x	x	x
			Бухгалтерский баланс				
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	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				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7 964 901	Статья 1	439 610	x	7 964 901	x
Статья 2 (за иск. статьи 2.1)			3 052 553				
Статья 3			4 472 738				

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 сентября 2021 года	361 272	17 261	116	17 109	2 373	398 131
Изменение за отчетный период	(469 145)	13 253	116	4 932	500	(450 344)
Сумма оценочных резервов						
На 31 декабря 2020 года	772 218	38 349	9 139	7 516	1 889	829 111
На 30 сентября 2021 года	333 724	42 340	8 535	10 634	2 374	397 607
Изменение за отчетный период	(438 494)	3 991	-604	3 118	485	(431 504)

Общая сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 397 607 тыс. руб., снизившись в отчетном периоде на 431 504 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 450 344 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 PD и LGD, используемых при определении оценочного резерва. Факты значительного увеличения кредитного риска или обесценения существенного объема указанных финансовых активов в отчетном периоде отсутствовали.

Изменения суммы оценочных резервов по обязательствам по предоставлению денежных средств и банковским гарантиям в отчетном периоде преимущественно связаны с изменениями объемов соответствующей задолженности.

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	01.10.2021	01.01.2021
Норматив Н1.0	8,00%	24,1%	26,1%
Норматив Н1.1	4,50%	14,3%	15,1%
Норматив Н1.2	6,00%	14,3%	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 %
	01.10.2021	01.01.2021		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 709 467	4 536 962	172 505	х
• Базовый капитал	4 709 467	4 536 962	172 505	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	3 257 134	3 346 485	-89 351	х
Итого капитал:	7 966 601	7 883 447	83 154	1,05

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 октября 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.:	579 454	725	50 932
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(11)	(8)
Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери	579 454	714	50 924
Обязательства по аккредитивам	0	0	6 228
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Итого сумма обязательств по аккредитивам за вычетом резервов возможные потери	0	0	6 228
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	36 126 672	10 615	7 589 650
• Срочные депозиты (вклады), из них	7 276 080	5 736	4 136 608
• Субординированные займы	2 750 358	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	579 454	725	50 932
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	1 100 200	0	23 970
• <i>1 категория качества</i>	<i>500 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
• <i>2 категория качества</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 970</i>
• <i>3 категория качества</i>	<i>600 200</i>	<i>0</i>	<i>20 000</i>
Вид обеспечения:	x	x	x
• <i>зalog и мущественных прав (требований) на недвижимое и мущество</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 970</i>
• <i>зalog гарантийного депозита</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
• <i>поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	<i>600 200</i>	<i>0</i>	<i>20 000</i>
• <i>зalog прав</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	425 700	400	2 000 569

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 3 квартале 2021 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	1 655 955	1 130	304 852
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	3 170 000	12 713	27 181 753

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

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

В 3 квартале 2021 и 2020 году не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В 3 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

	3 квартал 2021	3 квартал 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.:	19 837	19 822
• фиксированное вознаграждение	14 196	13 391
• нефиксированное вознаграждение	5 641	6 431
Выплаченные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	19 385	19 213
• фиксированное вознаграждение	13 744	12 782
• нефиксированное вознаграждение	5 641	6 431
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	4 733	3 960
• фиксированное вознаграждение	4 733	3 960
• 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

Mar

Марихина В.В.

Yay

Смирнова Ю.В.