

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Акционерного общества  
Банк «Объединенный капитал»  
за 1 квартал 2021 года**

г. Санкт-Петербург  
2021 год

## Оглавление

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b> .....	<b>5</b>
<b>3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ, В КОТОРОЙ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЯВЛЯЕТСЯ ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ</b> .....	<b>5</b>
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806</b> .....	<b>5</b>
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.....	7
4.5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	8
4.5.1 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости:.....	8
4.5.2 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	9
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.....	15
4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения...15	
4.10. Информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах:.....	15
4.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:.....	17
4.11.1. Средства кредитных организаций.....	17
4.11.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	17
4.12. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи..18	
4.13. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.14. Выпущенные долговые обязательства.....	19
4.15. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	20
4.15.1. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:.....	20
4.15.2. Информация об условных обязательствах:.....	20
4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	20
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807</b> .....	<b>21</b>
5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	21
5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):.....	22
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:.....	22
5.4. Комиссионные доходы (расходы).....	23

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	24
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	24
5.7. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам .....	25
5.8. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.....	25
5.9. Изменение резервов .....	25
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810.....</b>	<b>26</b>
6.1. Общй совокупный доход Банка за отчетный период .....	26
6.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.....	26
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) .....	27
6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала .....	27
6.5. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию. ....	27
<b>7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814.....</b>	<b>28</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ .....</b>	<b>32</b>
<b>9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>36</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....</b>	<b>37</b>

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](http://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 1 квартал 2021 года. Информация приводится за период с 1 января по 31 марта (включительно) 2021 года или на дату 01.04.2021г.

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	1 квартал 2021	2020
Наличные средства	525 285	457 689
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	2 894 565	2 685 347
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	(534 136)	(572 670)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	1 481 349	922 545
• <i>Российской Федерации</i>	1 481 349	922 545
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 571	2 516
Средства для осуществления клиринга	30 313	29 702
Корректировки резервов на возможные потери до оценочного резерва	(3 716)	(7 358)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 396 231</b>	<b>3 517 771</b>

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 апреля 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 1 квартал 2021 и 2020 года:

ст.6 ф.0409806	1 квартал 2021	Доля в %	2020	Доля в %
<b>Долговые ценные бумаги Российской Федерации</b>	<b>3 694 218</b>	<b>25,74</b>	<b>3 278 047</b>	<b>46,06</b>
Долговые ценные бумаги Банка России	6 946 127	48,41	0	0,00
<b>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всего, в т.ч.:</b>	<b>223 176</b>	<b>1,56</b>	<b>226 374</b>	<b>3,18</b>
<i>Облигации Министерства экономики и финансов Московской области</i>	223 176		0	
<b>Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>591 728</b>	<b>4,12</b>	<b>592 380</b>	<b>8,32</b>
<i>Облигации ПАО "Сбербанк России"</i>	591 728		592 380	
<b>Долговые ценные бумаги прочих резидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>	<b>2 141 582</b>	<b>14,92</b>	<b>2 257 754</b>	<b>31,72</b>
• <b>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:</b>	<b>496 752</b>	<b>3,46</b>	<b>521 725</b>	<b>7,33</b>
<i>Облигации ООО "Газпром Капитал"</i>	131 697		139 239	
<i>Облигации ЕвразХолдинг Финанс ООО</i>	365 055		382 486	
• <b>Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления, всего, в т.ч.:</b>	<b>603 498</b>	<b>4,21</b>	<b>596 442</b>	<b>8,38</b>
<i>Облигации ХК Металлоинвест</i>	603 498		596 442	
• <b>Деятельность в сфере телекоммуникаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>218 077</b>	<b>1,52</b>	<b>220 056</b>	<b>3,09</b>
<i>Облигации ПАО "Ростелеком"</i>	207 350		208 950	
<i>Облигации ПАО "МТС"</i>	10 727		11 106	
• <b>Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность, всего, в т.ч.:</b>	<b>200 042</b>	<b>1,39</b>	<b>205 116</b>	<b>2,88</b>
○ <i>Облигации АО Почта России</i>	200 042		205 116	
• <b>Добыча нефти и природного газа, всего, в т.ч.:</b>	<b>486 820</b>	<b>3,39</b>	<b>501 750</b>	<b>7,05</b>
<i>Облигации ПАО НК Роснефть</i>	486 820		501 750	
• <b>Торговля оптовая, всего, в т.ч.:</b>	<b>136 393</b>	<b>0,95</b>	<b>145 422</b>	<b>2,04</b>
<i>Облигации ПАО «Газпром»</i>	136 393		145 422	
• <b>Деятельность сухопутного и</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>67 243</b>	<b>0,95</b>

<b>трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:</b>				
Облигации Публичное Акционерное Общество "Транснефть"	0		67 243	
<b>Долговые ценные бумаги стран ОЭСР, всего:</b>	<b>752 615</b>	<b>5,25</b>	<b>762 588</b>	<b>10,72</b>
<b>Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности<sup>1</sup>:</b>	<b>752 615</b>	<b>5,25</b>	<b>762 588</b>	<b>10,72</b>
• <b>Производство электроэнергии гидроэлектростанциями, в том числе деятельность по обеспечению работоспособности электростанций, всего, в т.ч.:</b>	<b>358 403</b>	<b>2,50</b>	<b>362 048</b>	<b>5,09</b>
Облигации RusHydro Capital Markets DAC	358 403		362 048	
• <b>Деятельность по предоставлению услуг подвижной связи для целей передачи голоса, всего, в т.ч.:</b>	<b>394 212</b>	<b>2,75</b>	<b>400 540</b>	<b>5,63</b>
Облигации VEON Holdings B.V.	394 212		400 540	
<b>Итого:</b>	<b>14 349 446</b>	<b>100</b>	<b>7 117 143</b>	<b>100</b>

Географическая концентрация активов на 01.04.2021г.: территория Российской Федерации (94,75%), Ирландия (2,50) и Нидерланды (2,75%).

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:

<b>Срок погашения ценных бумаг</b>	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
• 2021 год	7 031 895	156 033
• 2022 год	1 520 900	1 512 410
• 2024 год	934 227	960 756
• 2025 год	3 547 313	3 189 281
• 2034 год	1 315 111	1 298 663
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>14 349 446</b>	<b>7 117 143</b>

#### **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 апреля 2021 года отсутствуют.

<sup>1</sup> 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).

#### 4.5. 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	
	1 квартал 2021	2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13 263 667	20 912 069
Ценные бумаги	17 236 962	18 849 633
<b>Итого:</b>	<b>30 500 629</b>	<b>39 761 702</b>

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
<b>30 500 629</b>	30 499 920	709	0	0	0

Большую часть активов - 30 499 920 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 01.04.21	на 01.01.21	в т.ч. просроченная		на 01.04.21	на 01.01.21
			на 01.04.21	на 01.01.21		
<b>Предоставлено кредитов, всего в т.ч.:</b>	<b>3 659 020</b>	<b>5 599 231</b>	<b>250 237</b>	<b>372 018</b>	<b>x</b>	<b>x</b>



<b>Юридическим лицам, в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>	<b>3 044 148</b>	<b>4 936 682</b>	<b>240 386</b>	<b>360 964</b>	<b>83,2%</b>	<b>88,2%</b>
производство пищевых продуктов	14 500	1 755 449	0	0	0,4%	31,4%
обрабатывающие производства	69 465	41 740	0	0	1,9%	0,7%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 833	59 897	0	0	1,6%	1,1%
строительство	61 000	70 713	0	9 713	1,7%	1,3%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 528 645	1 541 070	0	0	41,8%	27,5%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	958 969	1 012 911	0	0	26,2%	18,1%
прочие виды деятельности	351 736	454 902	240 386	351 251	9,6%	8,1%
<b>Физическим лицам</b>	<b>614 872</b>	<b>662 549</b>	<b>9 851</b>	<b>11 054</b>	<b>16,8%</b>	<b>11,8%</b>

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 01.04.21	на 01.01.21
Брянская область	145 767	159 601
Санкт-Петербург	3 378 112	3 576 037
Ленинградская область	122 126	1 863 453
Москва	12 900	0
Мурманская область	115	140
<b>Итого:</b>	<b>3 659 020</b>	<b>5 599 231</b>

#### 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 01.04.21	Доля в %	на 01.01.21	Доля в %
<b>Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 217 357</b>	<b>18,64</b>	<b>3 206 522</b>	<b>16,99</b>
• Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:	1 901 886		1 871 840	
○ ISIN XS0971721450 (ставка купона 4,875%, дата погашения 16.09.2023г.)	1 509 163		1 492 603	
○ ISIN RU000A0JWHA4 (ставка купона 4,750%, дата погашения 27.05.2026г.)	392 723		379 237	

• Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:	1 315 471		1 334 682	
○ ISIN RU000A0ZZVE6 (ставка купона 2,875%, дата погашения 04.12.2025г.)	1 315 471		1 334 682	
<b>Долговые обязательства кредитных организаций, всего, в т.ч.:</b>	<b>20 727</b>	<b>0,12</b>	<b>20 360</b>	<b>0,11</b>
○ Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) в рублях (рег.номер 4B021700354B) ставка купона 8,000%, дата погашения 31.10.2021г.	20 727		20 360	
<b>Прочие долговые обязательства, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>	<b>581 220</b>	<b>3,37</b>	<b>590 879</b>	<b>3,13</b>
<b>❖ Деятельность по предоставлению финансовых услуг, всего, в т.ч.:</b>	<b>581 220</b>	<b>3,37</b>	<b>590 879</b>	<b>3,13</b>
○ Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" в рублях (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P) ставка купона 8,000%, дата погашения 13.01.2023г.	300 889		300 924	
○ 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.	280 332		289 955	
<b>Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности<sup>2</sup>:</b>	<b>12 422 766</b>	<b>71,96</b>	<b>13 596 728</b>	<b>74,52</b>
<b>❖ Работы геолого-разведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы, всего, в т.ч.:</b>	<b>594 644</b>	<b>3,44</b>	<b>575 297</b>	<b>3,05</b>
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6,656%, дата погашения 07.06.2022г.	198 886		192 165	
○ LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0919504562) ставка купона 4,563%, дата погашения 24.04.2023г.	395 758		383 132	
• <b>Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 080 866</b>	<b>6,26</b>	<b>2 620 511</b>	<b>13,88</b>

<sup>2</sup> 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.

○ Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4,422%, дата погашения 13.12.2022г.	76 315		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.	505 071		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.	232 513		230 235	
○ Gaz Finance Plc в долларах США (ISIN XS2196334671) ставка купона 3.000%, дата погашения 29.06.2022г.	266 967		258 586	
<b>• Финансовые институты, всего, в т.ч.:</b>	<b>2 617 157</b>	<b>15,16</b>	<b>2 608 283</b>	<b>13,82</b>
○ Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4,032%, дата погашения 21.02.2023г.	721 887		756 955	
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5,942%, дата погашения 21.11.2023г.	465 012		446 187	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5,717%, дата погашения 16.06.2021г.	618 071		597 505	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0743596040) ставка купона 6,125%, дата погашения 07.02.2022г.	389 363		387 711	
○ GTLK Europe DAC в долларах США (ISIN XS1449458915) ставка купона 5,950%, дата погашения 19.07.2021г.	422 825		419 925	
<b>• Производство металлургическое, всего, в т.ч.:</b>	<b>4 167 650</b>	<b>24,14</b>	<b>4 049 097</b>	<b>21,45</b>
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	321 478		310 298	
○ MMC Finance DAC в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 5,280%, дата погашения 11.04.2023г.)	872 708		844 180	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)	1 078 844		1 063 396	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0841671000) (ставка купона 5,900%, дата погашения 17.10.2022г.)	461 362		446 355	
○ Steel Funding DAC в долларах США	1 433 259		1 384 868	

(ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)				
<b>• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 329 970</b>	<b>7,70</b>	<b>1 646 454</b>	<b>8,72</b>
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5,000%, дата погашения 30.05.2023г.	1 329 970		1 290 079	
○ VIP Finance Ireland DAC в долларах США (ISIN XS0587031096) ставка купона 7.748%, дата погашения 02.02.2021г.	0		356 375	
<b>• Добыча полезных ископаемых, всего, в т.ч.:</b>	<b>842 197</b>	<b>4,88</b>	<b>832 253</b>	<b>4,41</b>
○ Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4,199%, дата погашения 06.03.2022г.	842 197		832 253	
<b>• Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта, всего, в т.ч.:</b>	<b>473 177</b>	<b>2,74</b>	<b>456 958</b>	<b>2,42</b>
○ Rzd Capital Plc в долларах США (ISIN XS0764220017) ставка купона 5,700%, дата погашения 05.04.2022г.	473 177		456 958	
<b>• Химическая и нефтехимическая промышленность, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 317 103</b>	<b>7,63</b>	<b>1 277 578</b>	<b>6,77</b>
○ Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1599428726) ставка купона 3,950%, дата погашения 03.11.2021г.	833 398		807 875	
○ Phosagro Bond Funding DAC в долларах США (ISIN XS1752568144) ставка купона 3,949%, дата погашения 24.04.2023г.	483 705		469 703	
<b>Еврооблигации эмитентов вне стран ОЭСР, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности<sup>3</sup>:</b>	<b>1 020 815</b>	<b>5,91</b>	<b>991 864</b>	<b>5,25</b>
<b>• Государственные ценные бумаги Республика Индонезия, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 020 815</b>	<b>5,91</b>	<b>991 864</b>	<b>5,25</b>
○ Republic of Indonesia в долларах США (ISIN USY20721BC22) ставка купона 3.750%, дата погашения 25.04.2022г.	1 020 815		991 864	
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва, из них:</b>	<b>17 262 886</b>	<b>100</b>	<b>18 876 056</b>	<b>100</b>
<b>• 1 категория качества</b>	<b>17 262 886</b>		<b>15 914 287</b>	

<sup>3</sup> 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.

• 2 категория качества	0		1 190 716	
<b>Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>0</b>		<b>(11 907)</b>	
<b>Корректировка РВП до оценочного резерва</b>	<b>(25 924)</b>		<b>(14 051)</b>	
<b>Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:</b>	<b>17 236 962</b>		<b>17 079 045</b>	
• 1 категория качества	17 236 962		15 892 025	
• 2 категория качества	0		1 187 020	

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

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было.

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

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	на 01.04.2021		на 01.01.2021	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0JWHA4)	392 723	430 999	379 237	428 924
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721450)	1 509 163	1 622 417	1 492 603	1 614 267
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN RU000A0ZZVE6)	1 315 471	1 429 502	1 334 682	1 438 619
Облигации "Газпромбанк" (Акционерное общество) (рег.номер 4B021700354B)	20 727	20 904	20 360	20 875
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-07-32432-Н-001P)	300 889	293 370	300 924	291 624
Облигации Публичного Акционерного Общества "Государственная транспортная лизинговая компания" (рег.номер 4B02-08-32432-Н)	280 332	281 350	289 955	294 159
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0290580595)	505 071	518 626	503 523	519 887
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	0	0	204 347	204 813
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0805570354)	232 513	240 284	230 235	239 033
Еврооблигации LUKOIL International	198 886	205 502	192 165	200 706

Finance B.V. (ISIN XS0304274599)				
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0919504562)	395 758	408 438	383 132	400 153
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	842 197	856 441	832 253	848 624
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	76 315	80 736	73 603	78 140
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	0	0	1 350 217	1 356 471
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	721 887	797 731	756 955	824 199
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	465 012	521 164	446 187	507 907
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	618 071	621 550	597 505	605 812
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0743596040)	389 363	397 587	387 711	398 316
Еврооблигации GTLK Europe DAC (ISIN XS0918297382)	422 825	426 382	419 925	426 823
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	321 478	335 261	310 298	327 129
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	872 708	895 454	844 180	877 704
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS1567051443)	1 078 844	1 090 231	1 063 396	1 082 370
Еврооблигации Steel Capital S.A. (ISIN XS0841671000)	461 362	474 627	446 355	463 323
Еврооблигации Steel Funding DAC (ISIN XS1405775617)	1 433 259	1 498 660	1 384 868	1 468 936
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	1 329 970	1 342 470	1 290 079	1 308 501
Еврооблигации Rzd Capital Plc (ISIN XS0764220017)	473 177	487 525	456 958	475 465
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1599428726)	833 398	840 578	807 875	819 736
Phosagro Bond Funding DAC (ISIN XS1752568144)	483 705	481 976	469 703	472 236
VIP Finance Ireland DAC (ISIN XS0587031096)	0	0	356 375	358 264
Republic of Indonesia (ISIN USY20721BC22)	1 020 815	1 032 604	991 864	1 007 204
Gaz Finance Plc (ISIN XS2196334671)	266 967	263 441	258 586	265 433
<b>Итого стоимость ценных бумаг (без учета РВП и корректировки РВП до оценочного резерва)</b>	<b>17 262 886</b>	<b>17 895 810</b>	<b>18 876 056</b>	<b>19 625 653</b>

#### **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 апреля 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 10 751 350 тыс.руб.

Проданное и перезаложенное обеспечение по состоянию на отчетную дату отсутствует.

По состоянию на отчетную дату, 97% 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 01.04.2021г. 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:

	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.01.2021</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59 846	63 247
Активы в форме права пользования	100 384	104 369
<b>Всего:</b>	<b>160 230</b>	<b>167 616</b>

В 1 квартале 2021 года Банк ввел в эксплуатацию серверное оборудование на сумму 35 358 тыс. руб. и неисключительные права требования на сумму 7 166 тыс. руб. Амортизация основных средств и нематериальных активов в 1 квартале составила 3 323 тыс.руб.

Запасы учитывались по себестоимости и по чистой возможной цене продажи, изменение стоимости не существенно.

**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 01.04.2021г. отсутствуют.

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств в течение 1 квартала 2021 года и на 01.04.2021г., 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 1 квартале 2021 года не изменился. Амортизация составила 3 985 тыс.руб.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за 1 кв. 2021 г. составили 1 705 тыс. руб. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за 1 кв. 2021 г составил 5 224 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 апреля 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	1 квартал 2021		2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Средства юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>15 704 108</b>	<b>35,88</b>	<b>15 003 434</b>	<b>33,28</b>
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	7 096 672	16,22	6 166 954	13,68
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	4 781 301	10,92	5 645 206	12,52
• Средства на расчетных счетах юридических лиц – нерезидентов	964 588	2,20	398 773	0,88
• Субординированные займы	2 861 547	6,54	2 792 501	6,20
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:</b>	<b>27 800 368</b>	<b>63,52</b>	<b>29 861 150</b>	<b>66,25</b>

• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц резидентов	12 171 110	27,81	15 550 296	34,50
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования) физических лиц-нерезидентов	19 207	0,04	33 315	0,08
• Средства индивидуальных предпринимателей	2 037 428	4,66	897 371	1,99
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	13 572 471	31,01	13 380 016	29,68
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	152	0,00	152	0,00
<b>Расчеты по аккредитивам</b>	<b>29 597</b>	<b>0,07</b>	<b>106 732</b>	<b>0,24</b>
<b>Начисленные проценты</b>	<b>189 219</b>	<b>0,43</b>	<b>105 211</b>	<b>0,23</b>
<b>Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами</b>	<b>130</b>	<b>0,00</b>	<b>130</b>	<b>0,00</b>
<b>Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России</b>	<b>43 612</b>	<b>0,10</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>Итого:</b>	<b>43 767 034</b>	<b>100</b>	<b>45 076 657</b>	<b>100</b>

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

ст.16.2 ф.0409806	1 квартал 2021		2020	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	25 833 328	59,02	28 973 318	64,28
Финансы, инвестиции, страхование	906 141	2,07	617 170	1,37
Сфера услуг	273 554	0,63	324 940	0,72
Строительство, операции с недвижимостью	3 379 806	7,72	2 571 986	5,71
Торговля (оптовая и розничная)	8 920 065	20,38	10 197 957	22,62
Производство	3 353 501	7,66	1 894 356	4,20
Транспорт	16 119	0,04	10 245	0,02
Прочие	1 084 520	2,48	486 685	1,08
<b>ИТОГО:</b>	<b>43 767 034</b>	<b>100</b>	<b>45 076 657</b>	<b>100</b>

#### 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 апреля 2021 года отсутствуют.

#### 4.14. Выпущенные долговые обязательства

##### Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение 1 квартала 2021 Банк не совершал операции с собственными долговыми ценными бумагами.

Информация о выпущенных Банком собственных векселях, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01.04.2021 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	38 184
Векселя (безпроцентные)	EUR	16.03.2020 / по предъявлении	41 775
Вексель (безпроцентный)	Руб.	18.10.2019 / по предъявлении	5 500
Начисленные проценты	Руб.	-	81 666
Начисленные проценты	USD	-	767
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>			<b>767 892</b>

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
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>			<b>755 963</b>

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

По состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021	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
<b>Всего:</b>	<b>110</b>	<b>108</b>

##### 4.15.2. Информация об условных обязательствах:

Вид условного обязательства	1 квартал 2021	2020
Обязательства по SWAP-сделке и ПФИ	1 377 672	3 771 649
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	10 751 350	15 230 461
Выданные гарантии и поручительства	6 205	16 011
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	2 330 752	648 532
<b>Итого:</b>	<b>14 465 979</b>	<b>19 666 653</b>

#### 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.
<b>на 01.01.2021г.</b>	<b>7 638</b>	<b>763 800</b>	<b>2</b>	<b>200</b>	<b>2 182 538</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
<b>на 01.04.2021г.</b>	<b>7 638</b>	<b>763 800</b>	<b>2</b>	<b>200</b>	<b>2 182 538</b>

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 01.04.2021г. 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 1 квартала 2021 года Банком получены доходы в размере 10 072 419 тыс.руб. Расходы Банка за 1 квартала 2021 год составили 9 836 789 тыс.руб. Расход по налогу на прибыль - 4 482 тыс.руб. Прибыль после налогообложения составила 231 148 тыс.руб. За 1 квартала 2020 года прибыль составила 312 021 тыс.руб.

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов:

<b>Наименование статей</b>	<b>1 квартал 2021</b>	<b>1 квартал 2020</b>
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (в т.ч. операции РЕПО)	28 236	40 093
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	90 145	101 487
Комиссионные доходы	18 631	16 431
Процентные доходы от операций с ценными бумагами	356 440	447 228
Прочие операционные доходы	12 085	23 994
Доходы от операций с иностранной валютой	743 026	1 314 764
Доходы от восстановления резервов и корректировки до оценочного резерва	236 434	449 042
Доходы от переоценки иностранной валюты	8 587 422	17 533 685
<b>Итого:</b>	<b>10 072 419</b>	<b>19 926 724</b>

Информация о характере и величине каждой существенной статьи расходов:

Наименование статей	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (в т.ч. операции РЕПО)	3 253	6 953
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	266 180	353 227
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	11 836	12 134
Процентные расходы от операций с ценными бумагами	60 268	78 234
Организационные и управленческие расходы	14 355	7 148
Операционные расходы	8 020	8 926
Расходы от операций с иностранной валютой	679 864	1 242 493
Расходы на содержание персонала	33 871	33 729
Расходы от переоценки иностранной валюты	8 622 821	17 580 363
Комиссионные расходы	6 369	9 502
Расходы на создание резервов и корректировки до оценочного резерва	129 952	276 417
Начисленные (уплаченные) налоги	4 482	5 577
<b>Итого:</b>	<b>9 841 271</b>	<b>19 614 703</b>

### 5.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках):

За 1 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 255 743 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 269 634 тыс.руб.
- по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей) получен доход в размере 144 529 тыс.руб. и произведены расходы на сумму 8 382 тыс.руб.

Всего чистые процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 122 256 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 88 548 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	1 квартал 2021	1 квартал 2020
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц (за искл. кредитных организаций)	67 498	81 403
Кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	11 619	42 933

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 492	0
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	136 147	181 450
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме векселей)	160 025	187 544
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	10 549	29 299
Депозиты в Банке России	9 942	7 046
Корреспондентские счета в других банках	0	1
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>400 272</b>	<b>529 676</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(33 691)	(26 587)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(35 066)	(80 767)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(27 782)	(25 393)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(0)	(3 206)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 836)	(12 134)
Срочные вклады физических лиц	(122 732)	(121 949)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(46 909)	(98 531)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(278 016)</b>	<b>(368 567)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>122 256</b>	<b>161 109</b>

#### 5.4. Комиссионные доходы (расходы)

Статьи 14, 15 ф.0409807	1 квартал 2021	1 квартал 2020
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	3 373	3 014
Комиссия по расчетным операциям	3 438	2 897
Комиссия по кассовым операциям	1 745	1 342
Комиссия по операциям с платежными картами	844	722
Комиссия по операциям с валютными ценностями	4 044	3 286
Комиссия по выданным гарантиям	124	284
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	4 993	4 823
Прочие	45	63
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 606</b>	<b>16 431</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 919)	(6 097)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(259)	(218)
Комиссия за инкассацию	(523)	(514)

Комиссия по операциям с платежными картами	(2 053)	(2 006)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(28)	(25)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(587)	(642)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 369)</b>	<b>(9 502)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>12 237</b>	<b>6 929</b>

#### 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	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	2 400	6 851
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	740 626	1 307 913
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(0)	(41)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(679 864)	(1 242 452)
<b>Итого статья 10 ф. 0409807</b>	<b>63 162</b>	<b>72 271</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	8 587 422	17 533 685
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(8 622 821)	(17 580 363)
<b>Итого статья 11 ф. 0409807</b>	<b>(35 399)</b>	<b>(46 678)</b>
<b>Итого</b>	<b>27 763</b>	<b>25 593</b>

Динамика суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода:

	1 квартал 2021	1 квартал 2020	Изменение
Сумма курсовых разниц	27 763	25 593	2 170

#### 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	1 квартал 2021	1 квартал 2020
НДС	(7 735)	(889)
Налог на имущество	(1)	(1)
Транспортный налог	(3)	(3)
Текущий налог на прибыль	(4 482)	(5 577)
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(12 221)</b>	<b>(6 470)</b>



### 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 1 квартал 2021 и 1 квартал 2020 года:

	1 квартал 2021	1 квартал 2020
Расходы на краткосрочные вознаграждения работникам	(26 146)	(26 075)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(7 662)	(7 621)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров, расходы на перемещение персонала)	(63)	(33)
<b>Итого</b>	<b>(33 871)</b>	<b>(33 729)</b>

### 5.8. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

	1 квартал 2021
оплата труда, в том числе:	(25 816)
нефиксированные вознаграждения	(5 857)
добровольное медицинское страхование	(310)
прочие вознаграждения	(20)
<b>Итого расходов на краткосрочные вознаграждения работникам</b>	<b>(26 146)</b>

### 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	(75 463)	(63)	0	(8 468)	(910)	(84 904)
Восстановлено	207 181	0	0	2 861	976	211 018
Списано за счет резерва и при реализации	11 036					11 036
На 31 марта 2021 года	687 663	4 071	0	17 784	1 807	711 325
Изменение в отчете о финансовых результатах	131 718	(63)	0	(5 607)	66	126 114
Изменение в балансе	142 754	(63)	0	(5 607)	66	137 150

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	25 458	1 646	17 927	16	0	45 047
Уменьшение до оценочного резерва	(6 574)	(1 153)	(23 036)	(6 252)	(16)	(37 031)
На 31 марта 2021 года	(39 315)	34 834	4 030	(10 897)	0	(11 348)
Изменение в отчете финансовых результатах	(18 884)	(493)	5 109	6 236	16	(8 016)
Изменение в балансе	(18 884)	(493)	5 109	6 236	16	(8 016)

## 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 1 квартал 2021 год составил 142 600 тыс.руб. (в том числе прочий совокупный доход составил (- 88 548) тыс. руб.), за 1 квартал 2020 год 268 798 тыс.руб. (в том числе прочий совокупный доход – 43 223 тыс.руб.). Уменьшение общего совокупного дохода по сравнению с 1 кварталом 2020 года связано с уменьшением прибыли за 1 квартал 2021 года по сравнению с 1 кварталом 2020 года и 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)**

В 1 квартале 2021 года увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 1 квартал 2021 года составила 231 148 тысяч рублей (1 квартал 2020 года: 312 021 тысяч рублей).

**6.4. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала**

Прочий совокупный доход за 1 квартал 2021 г. составил – 88 548 тыс.руб., в том числе:

<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>на 01.04.2021</b>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>Изменение</b>
Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 159	38 101	(34 942)
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(107 974)	(20 128)	(87 846)
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	3 041	-	3 041
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	(12 246)	12 246
Оценочный резерв	12 981	5 129	7 852
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b>(88 793)</b>	<b>10 856</b>	<b>(99 649)</b>

**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 2020 года, составили 270 014 тысяч рублей. На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение выплатить дивиденды за 2019 год из чистой прибыли АО Банк «Объединенный капитал», в следующем порядке:

- по привилегированным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 120% годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции, т.е. 120,0 рублей на одну привилегированную именованную акцию (п. 3.2. Устава);
- по обыкновенным именованным акциям выплатить дивиденды в размере 35,32 рублей на одну обыкновенную именованную акцию.

## 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 01.04.2021	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			x	x
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	215 465	x	x	x	x	x
1.1.1.	Проценты полученные	362 844	Статья 1	400 272	x	400 272	-37 428
1.1.2	Проценты уплаченные	-182 153	Статья 2	-278 016	x	-278 016	95 863
1.1.3	Комиссии полученные	18 606	Статья 14	18 606	x	18 606	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6 369	Статья 15	-6 369	x	-6 369	0
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	Статья 6	0	x	0	0
			Статья 7	0	x	0	0
			Статья 8	0	x	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по	0	Статья 9	0	x	0	0

	амортизированной стоимости							
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	63 162	Статья 10	63 162	x	63 162	0	
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 057	Статья 19	11 523	x	11 523	4 534	
1.1.9	Операционные расходы	-53 548	Статья 21	-48 507	x	-48 507	-5 041	
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3 134	Статья 23	-12 221	x	-12 221	9 087	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5 432 812	Бухгалтерский баланс					
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	38 534	Статья 2.1	-534 136	-572 670	38 534	38 534	
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	7 493 429	Статья 5	-13 263 667	-20 912 069	7 648 402	7 493 429	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-431 898	Статья 9	0	0	7 409	-431 898	
			Статья 10	-870 139	-870 139			
			Статья 13	-6 8610	-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	-1 972 412	Статья 16.2	43 767 034	45 076 657	-1 309 623	-1 972 412
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	11 835	Статья 18	767 892	755 963	11 929	11 835
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	293 324	Статья 19	0	17 441	-47 912	293 324
			Статья 20	439 788	439 788		
			Статья 21	128 127	158 598		
1.3	Итого по разделу 1	0	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	-9 155 350	Статья 6	-14 349 446	-7 117 143	-7 232 303	-9 155 350
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 920 349	х	х	х	х	1 920 349

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-61 313	Статья 7	-17 236 962	-18 849 633	1 612 671	-61 313
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 965 999	x	x	x	x	1 965 999
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	138	Статья 11	-160 230	-167 616	7 386	138
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	-5 330 177	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	0	x	x	x	x	0
3.5	Итого по разделу 3	0	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	560 360	Статья 11 отчета о финансовых результатах	-35 399	x	x	560 360
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	878 460	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	4 396 231	Статья 1	525 285	x	4 396 231	x
			Статья 2 (за иск. статьи 2.1)	2 360 429			
			Статья 3	1 510 517			

**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
<b>Сумма резервов на возможные потери</b>						
На 31 декабря 2020 года	830 417	4 008	0	12 177	1 873	848 475
На 31 марта 2021 года	687 663	4 071	0	17 784	1 807	711 325
Изменение за отчетный период	-142 754	63	0	5 607	-66	-137 150
<b>Сумма оценочных резервов</b>						
На 31 декабря 2020 года	772 218	38 349	9 139	7 516	1 889	829 111
На 31 марта 2021 года	648 348	38 905	4 030	6 887	1 807	699 977
Изменение за отчетный период	-123 870	556	-5 109	-629	-82	-129 134

Общая сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 699 977 тыс. руб., снизившись в отчетном периоде на 129 134 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.

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 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.

	<b>Минимально требуемое значение</b>	<b>01.04.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
Норматив Н1.0	8,00%	29,1%	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 %
	01.04.2021	01.01.2021		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	4 537 763	4 536 962	801	х
• Базовый капитал	4 537 763	4 536 962	801	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	3 637 692	3 346 485	291 207	х
<b>Итого капитал:</b>	<b>8 175 455</b>	<b>7 883 447</b>	<b>292 008</b>	<b>3,70</b>

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:**

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

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

## **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 апреля 2021 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 478 645	950	221 107
• <i>Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам</i>	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(14)	(2 395)
<b>Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери</b>	1 478 645	936	218 712
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	26 017 588	11 906	6 577 729
• Срочные депозиты (вклады), из них	9 645 276	5 182	3 893 986
• Субординированные займы	2 861 547	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	1 478 645	950	221 107
Стоимость обеспечения, всего, в т.ч.:	3 223 746	0	3 952 127.2
• <i>1 категория качества</i>	2 608 546	0	3 330 901.2
• <i>2 категория качества</i>	0	0	621 226
• <i>3 категория качества</i>	615 200	0	0
Вид обеспечения:	x	x	x
• <i>залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество</i>	0	0	621 226
• <i>залог гарантийного депозита</i>	1 514 046	0	1 816 855.2
• <i>поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц</i>	615 200	0	0
• <i>залог прав</i>	1 094 500	0	1 514 046

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

	<b>Прочие крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Неиспользованные кредитные линии	0	325	2 000 606

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 1 квартале 2021 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем предоставленных кредитов и прочих заемных средств	0	981	200 470
Объем привлеченных срочных депозитов (вкладов)	1 750 000	3 052	3 427 137

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
• Размер просроченной задолженности по предоставленным ссудам	0	0	0
Размер резервов на возможные потери	0	(1)	(2 880)
<b>Итого сумма кредитов и прочих размещенных средств за вычетом резервов возможные потери</b>	<b>1 524 607</b>	<b>94</b>	<b>2 000 091</b>
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
• 1 категория качества	2 572 014	0	
• 2 категория качества	0	0	621 226
• 3 категория качества	595 200	0	0
Вид обеспечения:	х	х	х
• залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	0	0	621 226
• залог гарантийного депозита	1 477 514	0	1 773 017
• поручительства (гарантии) юридических лиц и физических лиц	595 200	0	0
• залог прав	1 094 500	0	1 477 514

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

	<b>Прочие крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Неиспользованные кредитные линии	0	305	259 950

Операции со связанными сторонами, осуществленные в 2020 году:

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
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 1 квартале 2021 и 2020 году не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

В 1 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**

	<b>1 квартал 2021</b>	<b>2020</b>
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.:	6 726	27 303
• фиксированное вознаграждение	4 791	18 136



• нефиксированное вознаграждение	1 935	9 167
Выплаченные краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	6 326	26 373
• фиксированное вознаграждение	4 391	17 206
• нефиксированное вознаграждение	1 935	9 167
Задолженность по краткосрочным вознаграждениям на конец отчетного периода, всего, в т.ч.:	4 681	4 281
• фиксированное вознаграждение	4 681	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



*Handwritten signatures in blue ink.*

Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.