

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 1 октября
2020 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	7
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.....	18
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	43
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808.....	61
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	62
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	64
Кредитный риск.....	65
Рыночный риск	72
Риск ликвидности	74
Информация об управлении капиталом.....	76
Влияние на непрерывность деятельности Банка событий связанных с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19)	77
Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.....	79
Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	82
Опубликование пояснительной информации.....	83

Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Юридический адрес	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.03.1994 г., № 2738
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28.08.2002 г., № 1027739120199
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк 16.12.2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none">Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none">Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 19.05.2015 г. № 14297 Н

21 июля 2020 года Советом директоров было принято решение открыть Представительство «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» в Тверской области по адресу: 170034, Российская Федерация, город Тверь, проспект Чайковского, дом 28/2, этаж 2, офис 220.

АКБ «Держава» ПАО (далее «Банк» или «Кредитная организация») не имеет отделений и филиалов.

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

29 сентября 2020 года произошел переход прав собственности на обыкновенные именные акции Акционерного общества «Держава-Финанс», принадлежащие Банку, на основании договора купли-продажи.

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.derzhava.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<ul style="list-style-type: none">• Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)• Член международной платежной системы VISA International• Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.• Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа• Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа• Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа• Участник торгов ПАО «Санкт-Петербургская биржа»• Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)• Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	<ul style="list-style-type: none">• Raiffeisen Bank International AG• VTB Bank (Europe) SE
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	16.12.2019 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Негативный», присвоенный 29.12.2017. 09.06.2020 НКР присвоило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-.ru с позитивным прогнозом

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

По состоянию на 01 октября 2020 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных Генеральной лицензией, нет.

Основы представления отчетности

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2020 года.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 9 месяцев 2020 и 2019 годов в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АКБ «Держава» ПАО в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на осуществление банковских операций вправе совершать следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключение почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.
- выдавать банковские гарантии.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Стратегические направления деятельности Банка:

- выдача банковских гарантий (в основном по Федеральному закону от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральному закону от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов);

- выдача кредитов физическим лицам под залог объекта недвижимости с оформлением закладной;

- вложения в ценные бумаги.

Портфель ценных бумаг, формируемый Банком, имеет четкую разграниченную структуру лимитов, определяемую на разных уровнях управления. На первом уровне управления структура лимитов по портфелю ценных бумаг определена Советом директоров Банка, и ограничена рядом условий, установленных Правлением Банка. Лимиты установлены по следующим направлениям:

- ценные бумаги и финансовые инструменты;

- операции РЕПО;

- МБК, банкнотные сделки, конверсия;

- контрагенты, брокеры, банки-корреспонденты, депозитариум, заемщики МБК и т.п.

Основной объем вложений Банка в ценные бумаги представлен облигациями федерального займа (ОФЗ), который на 01.10.2020 составил 7 564.96 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 14 934.34 млн. руб. При этом 79.77% от всех вложений в облигации включены в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 15.98% в портфель «оцениваемые по амортизированной стоимости», а 4.25% в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Стоимость вложений Банка в акции на 01.10.2020 - 2 591.32 млн. руб.

В структуре вложений в ценные бумаги в портфеле «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отмечены еврооблигации крупнейших эмитентов – российских компаний (в т.ч. эмитента Газпром с государственным участием) номинированные в долларах США. Совокупный объем вышеуказанных вложений 1 539.3 млн. руб. или 10.31% от всех вложений в облигации (на 01.01.2020: 1 177.9 млн. руб. или 5.6%).

На протяжении 9 месяцев 2020 года эмитенты ценных бумаг из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» своевременно и в полном объеме выполняли свои обязательства. Большинство эмитентов из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» имеют международные кредитные рейтинги в иностранной валюте от крупнейших рейтинговых агентств, а также включены в Ломбардный список Банка России.

Оценка кредитного риска эмитентов проводится регулярно согласно «Методике анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг» и подтверждается ежемесячно на Комитете по контролю за рисками.

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 02/31/12/19 от 31 декабря 2019 года. Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - «МСФО 16») и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2020 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 16:

способы классификации договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором; бухгалтерский учет и оценка актива в форме права пользования и обязательства по аренде;

критерии признания арендатором договора аренды в качестве краткосрочного или договора аренды актива с низкой стоимостью;

способы классификации договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем;

бухгалтерский учет договоров финансовой аренды, по которым Банк выступает арендодателем;

бухгалтерский учет договоров операционной аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2020 год, связанных с внедрением МСФО 16, представлено ниже.

В отношении любых договоров аренды, действующих на 1 января 2020 года и новых договоров, заключенных после этой даты Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Аренда определяется как «договор в целом или его отдельные компоненты, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение». Для применения этого определения Банк оценивает наличие ключевых характеристик:

- договор содержит идентифицированный актив, который либо явно идентифицирован в контракте, либо неявно указывается путем идентификации в момент предоставления актива в распоряжение Банка;

- Банк имеет право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая право Банка в пределах определенного объема договора определять способ использования идентифицированного актива в течение всего периода использования.

Банк оценивает, имеет ли он право определять способ «как и с какой целью» актив используется на протяжении всего периода использования.

Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/31/03/20 от 31 марта 2020 года утверждены Изменения №1 в Учетную политику Банка на 2020 год, в связи с вступлением в силу с 30.03.2020 г. Указания Банка России от 24.03.2020 г. № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» (далее – «Указание Банка России № 5420-У»).

Согласно вышеуказанному Изменению справедливая стоимость всех выпусков долговых и долевых ценных бумаг, имеющих по состоянию на 31.03.2020 г. в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в соответствии с Указанием Банка России № 5420-У. Порядок определения справедливой стоимости всех выпусков ценных бумаг, в отношении которых применяется Указание Банка России № 5420-У, действует до 31.12.2020 г. и отмене не подлежит.

Признание и оценка договора аренды арендатором

На дату начала аренды Банк признает в балансе актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценку любых затрат на демонтаж и перемещение актива в конце срока аренды, а также любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты (за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде).

Банк амортизирует актив в форме права пользования линейно с момента начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения при наличии таких признаков.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, или с использованием ключевой ставки, установленной Центральным Банком Российской Федерации.

После первоначальной оценки обязательства по аренде будут уменьшены на сумму произведенных платежей и увеличены на сумму процентов. Обязательства по аренде переоцениваются для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В случае переоценки обязательства по аренде соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования, или признается в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля.

Банк принял решение использовать упрощение практического характера в отношении краткосрочной аренды и аренда активов с низкой стоимостью. Вместо признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, арендные платежи признаются в качестве расходов в составе прибыли или убытка линейным способом в течение срока аренды.

Банк выступает в качестве арендодателя

В качестве арендодателя Банк классифицирует аренду как операционную или финансовую аренду.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, и как операционная аренда, если не передает.

Учет финансовой аренды

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются Банком и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Под чистыми инвестициями в аренду понимаются валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, или с использованием ключевой ставки, установленной Центральным Банком Российской Федерации.

Валовые инвестиции в аренду включают в себя арендные платежи к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированную ликвидационную стоимость, причитающуюся арендодателю.

При последующей оценке Банк признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в аренду.

Учет операционной аренды

Банк отражает в балансе базовые активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с характером таких базовых активов.

Банк признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом.

Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются в качестве расхода.

Далее раскрываются отдельные положения Учетной политики Банка на 2020 год.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. При этом начисление процентных доходов/расходов осуществляется на амортизированную стоимость размещенных денежных средств/выпущенных долговых ценных бумаг до корректировки ее на сумму оценочных резервов.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным.

При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых инструментов, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Банк может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В расчет ЭПС по размещенным денежным средствам помимо процентных доходов, установленных условиями договора, Банк принимает также суммы комиссий, полученных или подлежащих получению в соответствии с условиями договора на размещение денежных средств, размер которых может быть надежно определен на дату выдачи кредита и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке по предоставленным кредитам и приобретенным правам требования признаются существенными, если их совокупная величина составляет 5% и более от цены сделки. Затраты по сделке по иным договорам на размещение денежных средств признаются существенными, если их совокупная величина составляет 10% и более от цены сделки. Затраты Банка на приобретение ценных бумаг по одной сделке, совокупная величина которых составляет 10% и более от цены сделки, являются существенными. В иных случаях такие затраты отражаются в качестве расходов в том месяце, в котором был признан соответствующий актив/обязательство и/или произведены такие затраты.

Прочие доходы по финансовому активу непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки признаются существенными, если их совокупная величина составляет 10% и более от цены сделки.

Суммы, одновременно полученные Банком за переданное в аренду имущество, за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в качестве авансов полученных или как расчеты с прочими кредиторами. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, одновременно уплаченные Банком за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания и иные страховые взносы и аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются как уплаченные авансовые платежи или расчеты с прочими дебиторами. Указанные расходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы (кроме относящихся к процентным);
другие операционные доходы и расходы;

доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Отражение финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и сделкам по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО 13»). После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО 9, если выполняются следующие условия:

финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

по финансовым активам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 20%;

при увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;

при расчете ЭПС помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования учитываются прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС;

по финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9. Амортизированная стоимость определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, Банк не применяет метод ЭПС;

по финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 20%;

при увеличении первоначального срока финансовых обязательств, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;

при расчете ЭПС помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, учитываются также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;

характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются на ежедневной основе, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг. Под долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери, которые корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание акций, приобретенных Банком, кроме акций дочерних и зависимых компаний, осуществляется на счете № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в разрезе трех бизнес-моделей:

ценные бумаги для торговли;

ценные бумаги, приобретенные с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (в случае несоответствия критерию SPPI);

ценные бумаги, приобретенные с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг (в случае несоответствия критерию SPPI).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются на ежедневной основе с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочные резервы не формируются.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (ценными бумагами), кредитная организация должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы (ценные бумаги).

Критерием признания и прекращения признания ценных бумаг Банк определяет передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Операции с производными финансовыми инструментами

Производными финансовыми инструментами (далее - «ПФИ») Банк признает:

сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Формирование резервов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение Банка России № 590-П») и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение Банка России № 611-П»).

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на основании внутренних документов Банка.

Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

Методологические основы ведения бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных учредителями/акционерами в счет оплаты акций при формировании уставного капитала Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями/советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом: годовая сумма амортизационных отчислений определяется линейным способом, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно по количеству календарных дней фактического использования объекта.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Основные средства используются Банком для ведения экономической деятельности. Банк не предусматривает продажи и/или крупной замены основных средств в связи с каким-либо крупным износом или изменением деятельности, все списания и/или приобретения происходят в виду необходимости текущей деятельности Банка.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

– Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);

– объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

– объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы отражаются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Нормы амортизационных отчислений устанавливаются Банком самостоятельно.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, а списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются на баланс как имущество, полученное от заемщиков Банка в соответствии с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или в иных целях.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения Банка России № 611-П в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения. Резервы под обесценение создаются в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

При осуществлении сделок купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, требования и обязательства с момента заключения сделки до первой по срокам даты расчетов отражаются на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 02/31/12/19 от 31.12.2019 г.

Изменение № 1 в Учетную политику Банка на 2020 год утверждено Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/31/03/20 от 31.03.2020 г.

Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год

Учетная политика Банка была доработана в связи со вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», предусматривающего в бухгалтерском учете применение подходов и понятий, содержащихся в МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила

учета Банк отразил на счете 10901 «Непокрытый убыток» финансовый результат перехода на МСФО 16 от проведения следующих операций переходного периода:

отражение активов в форме права пользования по договорам, в которых Банк выступает арендатором;

отражение обязательств по аренде по договорам, в которых Банк выступает арендатором.

Совокупный отрицательный эффект от перехода Банка на МСФО 16, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составляет 3 767 тыс. рублей.

Внесение изменения в учетную политику Банка 31.03.2020 обусловлено принятием Банком России мер по поддержке финансового сектора в условиях пандемии коронавируса и вступлением в силу 30.03.2020 Указания Банка России от № 5420-У.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

по форме отчетности 0409806

1 Денежные средства и их эквиваленты, средства в банках и других финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Расчетные счета в торговых системах	0	0
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	3 102 350	570 805
Наличные денежные средства	260 877	219 776
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	25 654	76 234
- <i>других стран</i>	6 386	6 077
- <i>Российской Федерации</i>	19 268	70 157
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(159)	(342)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 388 722	866 473

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 октября 2020 года составляют 90 834 тыс. рублей (на 01 января 2020 - 81 448 тыс. рублей).

2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Корпоративные облигации	252 832	663
Облигации иностранных государств	381 933	291 250
Итого долговых ценных бумаг	634 765	291 913

Корпоративные акции и депозитарные расписки	397 711	0
Итого долевых ценных бумаг	397 711	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 032 476	291 913

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 октября 2020 года срок погашения данных облигаций, находящихся в портфеле Банка, наступает в феврале 2024 года (на 1 января 2020 г.: июле 2054 года), купонный доход 10.00% годовых (на 1 января 2020 г.: 8.57% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 октября 2020 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Аргентинской Республикой. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2029 года по июль 2035 года (на 1 января 2020 г.: с января 2022 года по январь 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 0.125% до 1.00% годовых (на 1 января 2020 г.: от 3.875% до 7.50% годовых).

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 октября 2020 года, представлен акциями крупных иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Средства в других банках, всего в т.ч.:	6 704 675	4 854 117
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	6 697 982	4 842 726
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	2 316 654	1 423 448
<i>Корпоративные кредиты</i>	842 619	144 568
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	1 474 035	1 278 880
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	0	0
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3 413 229	3 493 228

Жилищные кредиты	72 979	69 955
Ипотечные кредиты	2 955 436	3 065 273
Автокредиты	0	0
Потребительские кредиты	384 814	358 000
Депозиты в Банке России	0	50 000
Итого ссудная задолженность	12 434 558	9 820 793
Начисленные процентные доходы	387 848	264 602
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	510 653	336 558
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(916 261)	(602 624)
Итого чистая ссудная задолженность	12 416 798	9 819 329

По строке «Жилищные кредиты» отражены выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации ипотеки в рамках договора залога недвижимого имущества (договора об ипотеке).

По строке «Ипотечные кредиты» отражены выданные под залог недвижимого имущества жилищные ссуды с момента государственной регистрации ипотеки в рамках договора залога недвижимого имущества (договора об ипотеке).

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Просроченная задолженность	1 215 244	758 326
До востребования и на 1 день	5 677 981	11 554
От 2 до 5 дней	1 048 755	92 399
От 6 дней до 10 дней	200 000	4 395 415
От 11 дней до 20 дней	2 314	2 665
От 21 дня до 30 дней	38 776	5 927
От 31 дня до 90 дней	77 962	590 720
От 91 дня до 180 дней	959 389	418 312
От 181 дня до 270 дней	141 488	155 967
От 271 дня до 1 года	29 088	324 500
Свыше 1 года	3 043 561	3 065 008

Итого ссудная задолженность		
(до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)	12 434 558	9 820 793

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация, в т.ч.:	12 434 558	9 820 793
<i>г. Москва и Московская область</i>	11 569 565	8 646 181
<i>Другие регионы</i>	864 993	1 174 612
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность		
(до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)	12 434 558	9 820 793

В соответствии с требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, по процентным доходам, начисленным по указанным активам, - в соответствии с Положением Банка России № 611-П. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемые в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка.

4 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	5 481 181	9 521 608
Облигации Банка России	0	5 041 600
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	4 884 868	2 866 694
Облигации кредитных организаций	7 167	7 271
Корпоративные еврооблигации	1 539 285	723 759
Облигации иностранных государств	0	0

Облигации нерезидентов	0	0
Итого долговых ценных бумаг	11 912 501	18 160 932
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 193 606	631 405
Итого долевого ценных бумаг	2 193 606	631 405
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 106 151	18 792 381
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(39 550)	(13 560)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 066 601	18 778 821

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО предоставлена ниже по тексту в пояснениях «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания».

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в процентном соотношении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	5 481 181	38.86	9 521 608	50.67
<i>в том числе в долларах США</i>	0	0.00	63 093	0.34
Облигации Банка России	0	0.00	5 041 600	26.83
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Корпоративные облигации	4 884 868	34.63	2 866 694	15.25
Облигации кредитных организаций	7 167	0.05	7 271	0.04
Корпоративные еврооблигации	1 539 285	10.91	723 759	3.85
<i>в том числе в долларах США</i>	1 410 884	10.00	493 345	2.63
Облигации иностранных государств	0	0.00	0	0.00
<i>в том числе в долларах США</i>	0	0.00	0	0.00
Облигации нерезидентов	0	0.00	0	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	0	0.00	0	0.00
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 193 606	15.55	631 405	3.36
<i>в том числе в долларах США</i>	575 136	4.08	296 719	1.58

в том числе в ЕВРО	17 650	0.13	0	0.00
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
в том числе в ЕВРО	44	0.00	44	0.00
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)	14 106 151	100	18 792 381	100

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 октября 2020 года портфелю ОФЗ наступают в период с августа 2023 года по июль 2035 года (соответственно по портфелю на 1 января 2020 г.: с августа 2023 года по сентябрь 2031 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых (на 1 января 2020 г.: от 2.50% до 8.50% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2020 года данных облигаций наступает в апреле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 5.00% годовых. Еврооблигации Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2020 года отсутствуют.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2020 года данных облигаций наступает в феврале 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.25% годовых. Облигации Банка России в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2020 года отсутствуют.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 октября 2020 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с августа 2021 года по май 2033 года (по портфелю на 01 января 2020 г.: с марта 2021 года по июль 2054 года), купонный доход от 5.10% до 15.00% годовых (на 01 января 2020 г.: от 0.01% до 15.00% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 октября 2020 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по июнь 2024 года (по портфелю на 01 января 2020 г.: с января 2021 года по февраль 2025 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.199% до 7.121% годовых (на 01 января 2020 г.: от 5.125% до 7.00% годовых).

Облигации иностранных государств и облигации нерезидентов в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций и депозитарных расписок на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года, представлен акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. На 01 октября 2020 года договоры РЕПО имели срок погашения с октября 2020 года по декабрь 2020 года (на 01 января 2020 года срок погашения в январе – марте 2020 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	3 335 358	6 200 765
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации Банка России	0	5 041 600
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	2 391 536	767 715
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	1 038 220	692 476
Корпоративные акции	1 103 784	187 631
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	7 868 898	12 890 187

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 октября 2020 года портфелю ОФЗ наступают в период с августа 2023 года по июль 2030 года (на 01 января 2020 г.: с августа 2023 года по сентябрь 2031 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 2.50% годовых (на 01 января 2020 г.: от 2.50% до 8.50% годовых).

По состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года облигаций иностранных государств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания нет.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2020 года данных облигаций наступает в феврале 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.25% годовых. По состоянию на 01 октября 2020 года облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания нет.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года муниципальных облигаций и облигаций субъектов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания нет.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. На 01 октября 2020 года срок погашения данных облигаций наступает в период с августа 2021 года по август 2030 года (на 01 января 2020 г.: с марта 2021 года по октябрь 2029 года), купонный доход варьируется от 5.50% до 15.00% годовых (на 01 января 2020 г.: от 7.20% до 15.00% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 октября 2020 года включают номинированные в долларах США и ЕВРО облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по май 2024 года (на 01 января 2020г.: с января 2021 года по май 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.199 % до 5.999% годовых (на 01 января 2020г.: от 5.125 % до 5.999% годовых).

Корпоративные акции на 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.10.2020			на 01.01.2020		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы
Облигации федерального займа	2 083 780	2 336 180	0	2 088 463	2 207 601	6 265
Корпоративные еврооблигации	0	0	0	95 220	63 624	2 476
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>95 220</i>	<i>63 624</i>	<i>2 476</i>
Корпоративные облигации	303 298	293 777	1 516	299 609	291 697	7 790
Облигации нерезидентов	0	0	0	174 492	174 822	174 492
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>174 492</i>	<i>174 822</i>	<i>174 492</i>
Итого	2 387 078	2 629 957	1 516	2 657 784	2 737 744	191 023

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 октября 2020 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года (на 01 января 2020 года: в феврале 2028

года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2020 года: 2.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2020 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2022 года по февраль 2025 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.00% до 8.00% годовых. По состоянию на 01 октября 2020 года корпоративные еврооблигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 октября 2020 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года (на 01 января 2020 года: в мае 2033 года), купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6.01% годовых (на 01 января 2020 года: 7.13% годовых).

Портфель облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2020 года, включает номинированные в ЕВРО еврооблигации, выпущенные компанией Словакии. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в январе 2020 года.

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в 2020 и 2019 годах осуществлялись своевременно.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания

По состоянию на 01 октября и 01 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

Финансовые активы, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированные из одной категории в другую

Банком не производилась переклассификация долговых обязательств в течение 9 месяцев 2020 года.

6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Акционерное общество «Держава-Финанс»	0	0.0000	405 100	75.0200
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(0)		(0)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	0		405 100	

7 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

на 01.10.2020

на 01.01.2020

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	24 612	21 767	2 845	24 688	21 769	2 919
<i>Компьютеры и оборудование</i>	12 923	12 129	794	12 999	12 390	609
<i>Мебель и оборудование</i>	11 689	9 638	2 051	11 689	9 379	2 310
<i>Транспортные средства</i>	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	32 158	15 317	16 841	24 763	12 163	12 600
Материальные запасы	739	0	739	1 159	0	1 159
Итого	57 509	37 084	20 425	50 610	33 932	16 678

Изменение стоимости основных средств на 01 октября 2020 и на 01 января 2020 года представлено в таблице ниже.

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	12 999	11 689	24 688
Приобретение/поступления	373	0	373
переоценка			
Выбытия	448	0	448
Перевод между категориями			
ИТОГО	0	0	0
на 01.10.2020г.	12 924	11 689	24 613
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	12 390	9 379	21 769
Амортизационные отчисления	188	259	447
переоценка			
Списано при выбытии	448	0	448
Перевод между категориями			

ИТОГО	-260	259	-1
на 01.10.2020г.	12 130	9 638	21 768
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2020г.	794	2 051	2 845
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	12 438	11 073	23 511
Приобретение/поступления	561	481	1 042
переоценка			
Выбытия			
Перевод между категориями			
ИТОГО	561	481	1 042
на 01.10.2019г.	12 999	11 554	24 553
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	12 215	9 048	21 263
Амортизационные отчисления	119	245	364
переоценка			
Списано при выбытии			
Перевод между категориями			
ИТОГО	119	245	364
на 01.10.2019г.	12 334	9 293	21 627
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2019г.	665	2 261	2 926

По состоянию на 01 октября 2019 и 01 октября 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 20 453 тыс. рублей и 20 205 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов на 01 октября 2020 и на 01 января 2020 года представлено в таблице ниже.

	Программное обеспечение	Лицензии	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	12 196	12 567	24 763
Приобретение/поступления	7 255	140	7 395
Выбытия			0
ИТОГО	7 255	140	7 395
на 01.10.2020г.	19 451	12 707	32 158

Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	7 489	4 674	12 163
Амортизационные отчисления	2 176	978	3 154
Списано при выбытии			0
ИТОГО	2 176	978	3 154
на 01.10.2020г.	9 665	5 652	15 317
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2020г.	9 786	7 055	16 841
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	9 903	5 024	14 927
Приобретение/поступления	0	7 543	7 543
Выбытия			0
ИТОГО	0	7 543	7 543
на 01.10.2019г.	9 903	12 567	22 470
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	4 613	1 704	6 317
Амортизационные отчисления	2 065	2 970	5 035
Списано при выбытии			0
ИТОГО	2 065	2 970	5 035
на 01.10.2019г.	6 678	4 674	11 352
Остаточная балансовая стоимость на 01.10.2019г.	3 225	7 893	11 118

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Договорные обязательства по приобретению основных средств	669	441
Договорные обязательства по приобретению НМА	2 241	473
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	2 910	914

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2019 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 октября 2019 и на 1 октября 2020 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 5 978 тыс. руб. и 7 748 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября 2019 и на 1 октября 2020 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998.

8 Информацию об операциях аренды

Информация в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) представлена ниже.

(в тысячах российских рублей)

	Чистая балансовая стоимость арендованных активов на 01.10.2020	Сведения о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей		Сведения о сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов на 01.10.2020	Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 01.10.2020
		на 01.10.2020	Приведенной стоимости в целом		
Менее 1 года	0	0	0	0	0
От 1 года до 5 лет	0	0	0	0	0
Более 5 лет	315 544	55 855	392 674	331 762	0
Итого	315 544	55 855	392 674	331 762	0

Договора финансовой аренды, заключенные Банком, продлеваются автоматически на тех же условиях на аналогичный срок, без заключения отдельного соглашения, а также путем заключения дополнительного соглашения, в котором указывается конкретный срок. Действующие договоры не имеют условий о приобретении арендованного актива, а также не содержат ограничений. Сумма арендных платежей может быть увеличена на 5%, но не чаще 1 раза в год или путем заключения дополнительного соглашения.

Обязательства Банка по операционной аренде в разрезе сроков их исполнения представлены ниже.

(в тысячах российских рублей)	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Менее 1 года	43	5 970
От 1 года до 5 лет	153	107
Более 5 лет	0	28 532

Итого сумма будущих минимальных арендных платежей

196

34 609

Арендные платежи Банка на 01 октября 2020 и на 01 января 2020 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 137 тыс. руб. и 22 669 тыс. руб. соответственно.

9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020			на 01.01.2020		
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:						
<i>Недвижимость (жилая и нежилая)</i>	139 754	24 129	115 625	211 717	27 086	184 631
<i>Земля</i>	120 575	22 788	97 787	129 527	18 867	110 660
	19 179	1 341	17 838	82 190	8 219	73 971
Итого	139 754	24 129	115 625	211 717	27 086	184 631

10 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11 625	2 005 522
<i>в долларах США</i>	6 248	597 976
<i>в Евро</i>	5 377	1 407 546
Прочие дебиторы	104 417	91 938
Дебиторская задолженность перед поставщиками	33 919	28 216
<i>в долларах США</i>	3 258	3 579
<i>в Евро</i>	473	236
Требования по прочим операциям	17 600	26 428
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	12 753	18 098
<i>в долларах США</i>	3 417	220
<i>в Евро</i>	9 335	17 876
Прочие	6 733	2 589
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	12 010	0
Оценочные резервы	(119 702)	(113 343)
Итого прочих активов	79 355	2 059 448

11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	11 185 415	11 926 856
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по уплате процентов	791	3 893
Итого средств других банков	11 186 206	11 930 749

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 828 291	2 322 275
Срочные депозиты	4 117 445	4 537 539
Договоры продажи и обратного выкупа	8 700	5 200
Обязательства по уплате процентов	632	380
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	269 123	348 991
<i>индивидуальные предприниматели</i>	41 561	72 779
Срочные вклады, в том числе:	2 392 656	2 259 939
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	7 820	4 010
Итого средств клиентов	9 624 667	9 478 334

12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	1 185 061	2 550 149
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 185 061	2 550 149

По состоянию на 01 октября 2020 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 1 185 061 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2020 года – 2 550 149 тыс. рублей), которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Векселя, всего в т.ч.:	761 603	718 857
<i>в долларах США</i>	0	0
<i>в Евро</i>	0	0
Облигации	501 272	501 322
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	26 242	35 121
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 289 117	1 255 300

На 01 октября 2020 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с ноября 2020 года по июль 2024 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 6.0% годовых. На 01 января 2020 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2020 года по июль 2024 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 0.1% до 6.0% годовых.

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров. Размещение Банком иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной	Идентификационный номер 4В020102738В от 18.06.2013

регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Регистрация отчета либо предоставление Эмитентом Уведомления об итогах выпуска по биржевым облигациям не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.07.2023
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

1.1.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного	1 000 000 (один миллион) штук

индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

1.2.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 2 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 2: 17.04.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.10.2020 г. размещение не началось

1.3.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.10.2020 г. размещение не началось

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Индивидуальный государственный регистрационный номер 40302738B от 20.10.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Количество ценных бумаг выпуска	500 000 (пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	13.04.2016
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	19 (девятнадцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.09.2025
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 567 283	1 377 592
Арендные обязательства	287 507	0
Резерв на невыплаченные отпуска работников	42 917	35 072
Прочие	17 921	12 603
Расчеты по налогам и сборам	17 465	24 142
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 715	20 351
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	8 269	7 549
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	617 478
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	1 921
Итого прочих обязательств	1 955 077	2 096 708

15 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в размере 500 032 440 (Пятьсот миллионов тридцать две тысячи четыреста сорок) рублей и разделен на 101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «обыкновенные акции»).

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные акции, а также вправе размещать привилегированные акции одного или нескольких типов.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей, форма выпуска – бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных и оплаченных акций Банка 101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) штук.

Форма выпуска – бездокументарная.

Банк вправе дополнительно к уже размещенным акциям разместить 500 000 (Пятьсот тысяч) обыкновенных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая и 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (объявленные акции).

Дивиденд по привилегированной акции составляет не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции. Ликвидационная стоимость каждой размещенной привилегированной акции составляет не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции.

Дополнительные акции выпускаются в бездокументарной форме. Данные акции предоставляют их владельцам те же права, что и размещенные акции той же категории (типа).

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (Двадцать пять) процентов уставного капитала Банка.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Выпуск обыкновенных акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

Индивидуальный гос. номер: 10302738В. Способ размещения конвертация. Ранее размещенные обыкновенные именные акции с индивидуальным государственным номером 10202738В в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 500 руб. каждая конвертировались в размещаемые обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 4 915 рублей каждая. Оплата акций производилась за счет имущества (собственных) средств Банка, а именно: за счет эмиссионного дохода. Коэффициент конвертации: 9.83.

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

Выпуск привилегированных акций зарегистрирован Банком России 17.08.2020.

Индивидуальный гос. номер: 2-03-02738-В. Способ открытая подписка. Количество 2 000 (Две тысячи) штук, номинальная стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей 00 копеек каждая. Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 09 октября 2020 года. Дата завершения размещения ценных бумаг: 09 октября 2020 года.

16.10.2020 в регистрирующий орган подано уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Владельцы обыкновенных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;
 - при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
 - при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;
 - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
- на получение дивидендов;

- на получение ликвидационной стоимости акций.

Владельцы привилегированных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом.

Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Банк вправе конвертировать выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги из одного вида (типа) в другой вид (тип), если такая конвертация не противоречит действующему законодательству и Уставу. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной настоящим Уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены и находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

16 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

Банк отражает в бухгалтерском учете и отчетности оценочные обязательства по неиспользованным отпускам. Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска и среднедневного заработка каждого работника по состоянию на отчетную дату.

Оценочные обязательства за 9 месяцев 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	35 083	29 339	21 505	0	42 917
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	35 083	29 339	21 505	0	42 917

Оценочные обязательства за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	33 363	34 957	33 237	0	35 083
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	33 363	34 957	33 237	0	35 083

Условные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	6 066 781	2 505 523

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	195 354	300 215
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	33 407 535	23 472 914
Обязательства по производным финансовым инструментам	4 437 297	2 978 550
Итого безотзывных обязательств	44 106 967	29 257 202

17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Информация, представленная в таблицах ниже, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо аналогичных соглашений.

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 октября 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы						
Договоры "обратного РЕПО"	6 697 981	-	6 697 981	6 697 981	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	4 312 957	-	4 312 957	2 628 466	-	1 684 491
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	11 010 938	-	11 010 938	9 326 447	-	1 684 491
Обязательства						
Договоры "прямого РЕПО"	11 185 416	-	11 185 416	11 185 416	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	4 437 297	-	4 437 297	2 628 466	-	1 808 831
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	15 622 713	-	15 622 713	13 813 882	-	1 808 831

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 января 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	

				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы						
Договоры "обратного РЕПО"	4 842 726	-	4 842 726	4 842 726	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	3 040 437	-	3 040 437	2 109 282	-	931 155
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	7 883 163	-	7 883 163	6 952 008	-	931 155
Обязательства						
Договоры "прямого РЕПО"	11 932 056	-	11 932 056	11 932 056	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	2 978 550	-	2 978 550	2 109 282	-	869 268
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	14 910 606	-	14 910 606	14 041 338	-	869 268

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

18 Процентные доходы по видам активов

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2020	на 01.10.2019
По предоставленным кредитам банкам	238 327	340 322
По предоставленным кредитам юридическим лицам	209 654	159 823
По предоставленным кредитам физическим лицам	464 311	422 818
От вложений в ценные бумаги	751 961	586 479
Итого процентные доходы	1 664 253	1 509 442

19 Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2020	на 01.10.2019
По полученным кредитам от Банка России	1 998	0
По полученным кредитам от банков	429 421	347 863
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	198 432	164 405
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	56 468	102 959
По выпущенным долговым обязательствам	75 720	67 345
Итого процентные расходы	762 039	682 572

20 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2020			на 01.10.2019		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	2 272 941	2 650 657	-377 716	4 231 165	3 937 683	293 482
<i>по требованиям по получению процентных доходов</i>	503 329	551 245	-47 916	501 722	554 978	-53 256
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	329 758	355 479	-25 721	13 680	37 432	-23 752
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	186 814	169 567	17 247	36 864	102 115	-65 251
По прочим активам	3 166 722	3 096 705	70 017	1 278 990	1 437 419	-158 429

21 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2020	на 01.10.2019
От переоценки средств в иностранной валюте	-175 055	-12 953
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

22 Налоги

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2020	на 01.10.2019
НДС, уплаченный за товары и услуги	5 344	247
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	124
Налог на имущество	71	248
Земельный налог	766	1 732
Компенсационная выплата за невыполнение условий квотирования рабочих мест	20	168
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	7	2
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	614	236
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6 822	2 757

Налог на прибыль (по ставке 20%)	98 661	141 771
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	76 690	20 992
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	27 056	20 869
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	788	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	655	0
Отложенный налог	(200 658)	(136 352)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	10 014	50 037

В течение 9 месяцев 2020 и 2019 годов новые налоги не вводились.

23 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств за 9 месяцев 2020 и 2019 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2020 и 2019 годов отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2020 года составили 717 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
20.02.2020	Квартира: г.Москва, р-н Восточный, ул. Главная, д.31, кв.67, 77:03:0008001:4871	18.12.2017	0	0	0	4 484	16
12.03.2020	Квартира: МО, г.Пушкино, ул Некрасова, д.28/6, кв.231, 50:13:0000000:74043	06.11.2019	0	0	0	1 942	28
25.03.2020	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:87	10.10.2018	0	0	0	995	5
25.03.2020	Нежилое помещение: МО, Красногорск, р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.10, 50:11:0000000:168657	31.07.2017	0	0	0	1 330	32

30.03.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:88	10.10.2018	0	0	0	1 200	0
30.03.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:609	10.10.2018	0	0	0	137	2
30.03.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:602	10.10.2018	0	0	0	263	5
17.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:612	10.10.2018	0	0	0	210	3
17.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:93	10.10.2018	0	0	0	1 370	15
17.06.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:85	10.10.2018	0	0	0	1 340	17
30.06.2020	земли:МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:54	10.10.2018	0	0	0	1 750	38
30.06.2020	земли:МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:55	10.10.2018	0	0	0	1 810	38
30.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:99	10.10.2018	0	0	0	1 710	36
30.06.2020	неж.помещ: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д.17А, пом.4, 50:11:0000000:168616	31.07.2017	0	0	0	2 130	8
30.06.2020	земли МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:740	29.06.2020	0	0	0	850	151
30.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:176	10.10.2018	0	0	0	1 360	30
30.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:175	10.10.2018	0	0	0	970	30

30.06.2020	Земля проданные по договору от 01.04.2020г. неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 5.	10.10.2018	0	0	0	2 470	50
15.07.2020	50:11:0000000:168617 неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 5.	30.07.2019	0	0	0	650	6
15.07.2020	50:11:0000000:168466 земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:603	30.07.2019	0	0	0	1140	16
03.08.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:97	10.10.2018	0	0	0	114	0
03.08.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 15.	10.10.2018	0	0	0	1350	23
03.08.2020	50:11:0000000:168313 неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 12.	30.07.2019	0	0	0	2190	24
03.08.2020	50:11:0000000:168542 земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:606	30.07.2019	0	0	0	2270	140
03.09.2020	неж.помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 13.	10.08.2018	0	0	0	29	0
25.09.2020	50:11:0000000:168318	30.07.2019	0	0	0	1214	4
Итого	X	X	0	0	0	35 278	717

Доходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2019 года составили 3 785 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
01.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 291	30.06.2017	0	0	0	5 824	112
13.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 303	13.06.2017	0	0	0	6 042	56
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.162	29.06.2017	0	0	0	5 520	42

27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 156	30.06.2017	0	0	0	5 463	57
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.172	30.06.2017	0	0	0	6 014	120
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.294	17.07.2017	0	0	0	5 890	196
01.03.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 282	10.07.2017	0	0	0	5 820	112
29.03.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 120	24.07.2017	0	0	0	4 862	44
01.04.2019	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.249, 50:11:0000000:168585	27.06.2017	0	0	0	4 570	100
01.04.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:103	10.10.2018	0	0	0	1 311	6
15.05.2019	Квартира по адресу:Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.273, 50:11:0000000:168316	09.06.2017	0	0	0	4 768	125
22.05.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:48	10.10.2018	0	0	0	1 490	10
10.06.2019	Квартира: г.Москва, ул. Корнейчука, д. 54, кв 38, 77:02:0002006:3295	25.09.2017	0	0	0	3 430	670
02.07.2019	Квартира: по адресу: МО, г.Балашиха, мкр-н Авиаторов, Бульвар Нестерова, д.2, кв.338, 50:15:0011005:3992	27.02.2018	0	0	0	2 200	320
09.07.2019	Квартира: по адресу: МО, г.Подольск, ул. 43-й Армии, д.17А, кв.10, 50:55:0030613:1911	01.03.2018	0	0	0	1 755	338
16.07.2019	Квартира: по адресу: Московская область, Люберецкий район, р.п. Октябрьский, ул.60 лет Победы, д.3, кв.86	30.08.2018	0	0	0	3 311	110

19.07.2019	Земля: по адресу: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:104	10.10.2018	0	0	0	1 243	7
29.07.2019	Квартира: по адресу: Московская область, Красногорский район, дер. Глухово, ул. Рублевское предместье, д.6, корп.3, кв. кв. 50	03.05.2018	0	0	0	2 899	1116
16.08.2019	Квартира: по адресу: Московская область, г. Котельники, мкр. Силикат, д. 25, кв. 11, 50:22:0050203:4788	28.12.2018	0	0	0	2 237	143
30.08.2019	Квартира: по адресу: Московская область, г. Раменское, ул. Фабричная, д. 46, кв. 13, 50:23:0000000:62544	21.06.2018	0	0	0	1720	60
16.09.2019	Квартира: по адресу: МО, пушкинский р-н, п.лесной, ул. Пушкина, д.8, кв. 128 50:13:0060146:3988	18.04.2018	0	0	0	1350	41
Итого	X	X	0	0	0	77 719	3 785

Расходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2020 года составили 5 546 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
7.02.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:98	10.10.2018	0	0	0	1 490	240
17.02.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:43	10.10.2018	0	0	0	1 686	0
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:615	10.10.2018	0	0	0	124	23
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:96	10.10.2018	0	0	0	1 490	276
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:77	10.10.2018	0	0	0	1 772	328

17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:76	10.10.2018	0	0	0	1 473	272
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:80	10.10.2018	0	0	0	1 473	236
30.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:53	10.10.2018	0	0	0	1 740	228
30.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:79	10.10.2018	0	0	0	1 170	149
30.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:741	29.06.2020	0	0	0	980	109
15.07.2020	Нежилое помещение: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д. 17А, пом. 11. 50:11:0000000:168674	30.07.2019	0	0	0	652	125
15.07.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:66	10.10.2018	0	0	0	1 460	270
15.07.2020	Нежилое помещение: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д. 17А, пом. 11. 50:11:0000000:168611	30.07.2019	0	0	0	2 534	1169
24.07.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:89	10.10.2018	0	0	0	1 200	125
24.07.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:101	10.10.2018	0	0	0	1 620	191
03.09.2020	Нежилое помещение:МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 18. 50:11:0000000:168596	30.07.2019	0	0	0	769	289
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:187	10.10.2018	0	0	0	768	213

25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:744	25.05.2020	0	0	0	1 772	351
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:42	10.10.2018	0	0	0	1 322	369
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:186	10.10.2018	0	0	0	2 091	583
Итого	X	X	0	0	0	27 586	5 546

Расходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2019 года составили 3 734 тысячи руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
27.02.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 348	29.06.2017	0	0	0	5 662	28
27.02.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 179	13.06.2017	0	0	0	3 498	129
13.03.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 436	13.06.2017	0	0	0	6 071	641
01.04.2019	Квартира: Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.347, 50:11:0000000:168615	24.07.2017	0	0	0	5 760	132
19.04.2019	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 4, 50:11:0000000:168407	10.07.2017	0	0	0	5 600	72
22.04.2019	Нежилое помещение по адресу: МО, Красногорский район, г.Красногорск,ул.Вокзальная, д.17А, пом.11, 50:11:0000000:168336	18.04.2017	0	0	0	7 621	352
29.04.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:75	10.10.2018	0	0	0	1 573	604

14.05.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:74	10.10.2018	0	0	0	948	8
21.06.2019	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 285, 50:11:0000000:168640	10.07.2017	0	0	0	5 820	1
02.07.2019	Квартира: Московская область, г.Лыткарино, мкрн-н 4А, д.1, кв.205	07.06.2018	0	0	0	3 150	53
10.07.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 267, 50:11:0000000:168381	21.07.2017	0	0	0	4 896	5
10.07.2019	Нежилое помещение по адресу: г.Москва, Ленинский проспект, д.36, 77:06:0001002:1947	24.10.2017	0	0	0	9 020	1544
29.07.2019	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:616	10.10.2018	0	0	0	293	3
12.08.2019	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:38	10.10.2018	0	0	0	1 211	1
30.08.2019	Нежилое помещение: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.3, 50:11:0000000:168450	31.07.2017	0	0	0	1 281	61
18.09.2019	Нежилое помещение: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.9, 50:11:0000000:168225	21.07.2017	0	0	0	1 390	99
19.09.2019	Комната: МО, г.Подольск, ул. В.Дубинина, д.6/29, кв.34, 50:55:0000000:75128	22.03.2018	0	0	0	750	1
Итого	X	X	0	0	0	64 544	3 734

24 Вознаграждения работникам

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 27.09.2019) (действовала до 24.09.2020);

Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждена Советом директоров, Протокол б\н от 24.09.2020);

Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 27.09.2019) (действовало до 24.09.2020);

Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 24.09.2020);

Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 27.09.2019) (действовало до 24.09.2020);

Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 24.09.2020);

Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 27.09.2019) (действовало до 24.09.2020);

Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 24.09.2020).

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику Банка устанавливается должностной оклад (фиксированная часть оплаты труда).

Для повышения мотивации работников Банка предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения работников Банка зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

- работники, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками;
- работники, принимающие риски;
- иные работники.

Должности, предусмотренные штатным расписанием Банка, классифицируются по категориям в зависимости от возможности принятия работником решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредитов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер

по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в соответствии с должностными инструкциями, а также в зависимости от степени влияния на бизнес-результат Банка.

Банк формирует Перечень работников, принимающих риски и Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, которые утверждаются решением Комитета Совета директоров по вознаграждениям.

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на 01.10.2020 осуществляли:

- 5 членов Правления, включая Председателя Правления;
- 29 иных работников, принимающих риски.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и утверждается Советом директоров в составе ФОТ.

Перечень количественных и качественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда, устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков (работники, входящие в Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и), нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Работники, не входящие в Перечень работников, принимающих риски и в Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, относятся к иным работникам.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50 процентов.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (перечень количественных показателей, в соответствии с которыми

рассчитывается нефиксированная часть оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности) устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО);

- для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- к Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Порядок применения отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

Для каждой группы работников ежемесячная премия рассчитывается в соответствии с Положением о премировании. Согласно положению для осуществления премиальных выплат работникам, Банк должен достигнуть определенных количественных и качественных показателей, описанных в бизнес-плане (стратегии развития Банка) и в Положении о премировании.

Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части:
 - 1) величины капитала на конец месяца;
 - 2) уровня доходности на капитал на конец месяца;
 - 3) объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
 - 4) полученного Банком дохода за месяц;
 - 5) размера фонда оплаты труда и условно-постоянных издержек за месяц;
- отсутствие существенных нарушений законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов регулирующих органов;
- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция Банка России № 199-И») в течение текущего месяца;
- поддержание рейтинга Банка на уровне не менее, чем ВВ, установленного рейтинговым агентством АКРА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;

- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение месяца, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
- соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
- осуществление работником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
- соблюдение работником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, входящих в Перечень работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 199-И;
- выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения работ;
- соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;
- соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/ или отдельным работником.

Качественные показатели:

- качество выполнения работником задач, возложенных на него должностными инструкциями, положением о подразделении и иными внутренними документами Банка;
- оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов и со стороны Совета директоров (отсутствие существенных нарушений законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов регулирующих органов и (или) внутренних документов Банка);
- оценка качества работы Банка по итогам проверки со стороны Банка России (отсутствие существенных нарушений законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов регулирующих органов);

- соблюдение работником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для премирования прочих работников, за исключением работников, которым в соответствии с Положением о премировании, не выплачивается ежемесячная премия, а также работников Департамента развития клиентских отношений (за исключением Начальника и Заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Департамента Казначейство, приняты следующие показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
- соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
- осуществление работником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
- соблюдение работником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, являющихся работниками Департамента развития клиентских отношений (за исключением Начальника и заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования и Департамента Казначейство, оценка качества их работы проводится на основании следующих показателей:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части полученного Банком дохода за месяц.

Качественные показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным

работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);

- соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
- осуществление работником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
- соблюдение работником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

В соответствии с Политикой в области оплаты труда Комитет Совета директоров по вознаграждениям собирается на ежемесячной основе и рассматривает отчет об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка, включающий в т.ч. расчет показателей доходности и результативности работы как Банка в целом (общих показателей), так и индивидуальных показателей отдельных бизнес - подразделений Банка. По итогам рассмотрения отчета об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка выносятся решение по размеру выплаты ежемесячной премии работникам.

В случае недостижения или достижения низких показателей работы, Комитет Совета директоров по вознаграждениям действует в соответствии с Положением о премировании, которое предусматривает снижение ежемесячной премии.

Банк применяет корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в отношении годовой премии работников, входящих в Перечень работников, принимающих риски, а именно, годовая премия таким работникам выплачивается с отсрочкой.

Отсрочка выплаты премии устанавливается на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Общий объем премиального долгосрочного фонда (нефиксированная отсроченная часть оплаты труда) по работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка на ближайшие 3 года.

Выплата нефиксированного отсроченного вознаграждения осуществляется поэтапно: в первый год выплачивается не более 60% от общего объема премиального долгосрочного фонда в случае достижения Банком количественных и качественных показателей за отчетный год в размере не менее 100% от запланированных на этот год значений. Объем выплат в последующие годы определяется Советом директоров.

В случае, если количественные и качественные показатели деятельности Банка составляют менее 100% от запланированного на этот год показателя, общий объем премиального долгосрочного фонда подлежит корректировке, решение о которой принимает Совет директоров Банка на основании профессионального суждения, составленного Финансовым департаментом.

Выплата нефиксированного отсроченного вознаграждения не осуществляется в случае увольнения работника до окончания срока отсрочки.

Решение о досрочной выплате, полной отмене отложенной части принимается Советом директоров.

В Банке предусмотрены следующие виды нефиксированных выплат:

- Ежемесячная премия;
- Разовая премия;
- Единовременная премия;
- Годовая премия.

Все виды нефиксированных выплат, указанные выше, производятся Банком в денежной форме.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
Члены правления	5	5
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	29	25

Внутренними документами Банка не предусмотрены выплаты гарантированных премий работникам Банка, а также стимулирующие выплаты при их приеме на работу.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выходные пособия:

	9 месяцев 2020		9 месяцев 2019	
	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены правления	0	0	0	0
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0

Общий размер оплаты труда работников Банка: Правления, работников, принимающих риски (риск-тейкеры), работников, контролирующих риски (риск-контролеры) за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2020	Доля в общем объеме, %	9 месяцев 2019	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	367 964	100.00%	329 201	100%

Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	55 986	15.21%	50 708	15.40%
в том числе:				
категория: Правление	18 324	4.98%	16 597	5.04%
категория: Риск-тейкеры	23 747	6.45%	21 743	6.60%
категория: Риск-контролеры	13 915	3.78%	12 369	3.76%
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	75 241	20.45%	59 858	18.18%
в том числе:				
категория: Правление	32 667	8.88%	24 000	7.29%
категория: Риск-тейкеры	34 151	9.28%	28 706	8.72%
категория: Риск-контролеры	8 423	2.29%	7 153	2.17%
Прочие льготы	0	0	0	0
в том числе:				
категория: Правление	0	0	0	0
категория: Риск-тейкеры	0	0	0	0
категория: Риск-контролеры	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
в том числе:				
категория: Правление	0	0	0	0
категория: Риск-тейкеры	0	0	0	0
категория: Риск-контролеры	0	0	0	0
ИТОГО	367 964	100.00%	329 201	100.00%

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2020 года составила 226 человек (за 9 месяцев 2019 года: 211 человек).

Согласно Положению о премировании отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности применяется Банком только по отношению к годовой премии членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2019 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2020 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2020 года» (Протокол Совета директоров б\н от 24.01.2020).

В связи с тем, что годовая премия за 2019 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не начислялась и не выплачивалась, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не осуществлялась.

В отчетном году затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, отсутствуют.

Деятельность Банка была непрерывной.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

25 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

по форме отчетности 0409808

В отчетном периоде Банком обеспечивался рост собственных средств (капитала) за счет эффективной политики, систем и процедур управления риском и контроля. Особое внимание уделяется качеству активов.

Главной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств и поддержания кредитных рейтингов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 октября 2020 года составило 8% (на 01 января 2020 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 8 218 733 тысячи рублей на 01 октября 2020 года (на 01 января 2020 г.: 7 550 766 тысяч рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 199-И.

Значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

<i>(в процентах)</i>	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	11.123	8.411
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	13.021	9.688
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	16.003	11.314

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы отчетности 0409808, а также на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в пункте 20 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов» настоящей Пояснительной информации.

26 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 01 октября 2020 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Информация о существенных финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.10.2019
Выданные гарантии	73 717 526	58 419 584

Банк относил к существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, операции по выдаче банковских гарантий.

Предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов являлось одним из основных направлений деятельности Банка.

Иные инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

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

Операционная деятельность Банка обеспечивает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций.

Потоки денежных средств от операционной деятельности преимущественно связаны с основной приносящей доход деятельностью Банка – кредитование, операции с ценными бумагами и выдача банковских гарантий.

Информация о движении денежных средств

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма приток/отток на 01.10.2020	Сумма приток/отток на 01.10.2019	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	-2 923 666	-846 792	-2 076 874
Денежные средства от инвестиционной деятельности	5 216 683	179 456	5 037 227
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	45 684	23 677	22 007
Прирост (использование) денежных средств	2 338 701	-643 659	2 982 360

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Эквиваленты денежных средств, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2020	на 01.10.2019
Наличные денежные средства	260 877	198 328

Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	3 102 350	89 928
Корреспондентские счета в кредитных организациях	25 495	20 082
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 388 722	308 338

27 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

Управление рисками Банк осуществляет на основе комплекса мер, разработанных с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с общепринятыми стандартами управления рисками в структуру Банка входит самостоятельное подразделение по оценке и мониторингу рисков, что позволяет обеспечить независимость в определении уровня принимаемых Банком рисков и повысить качество управления рисками.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 199-И; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

Целью оценки уровня рисков с применением указанных выше подходов является поддержание на допустимом уровне установленных Банком России обязательных нормативов и показателей финансовой устойчивости Банка, а также выработка Банком конкретных управленческих решений.

В процессе работы Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций. Банком используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации.

В Банке созданы и работают коллегиальные органы управления рыночными, операционными, репутационными и кредитными рисками, а также риском ликвидности: Кредитный Комитет, Комитет по контролю за рисками, Ресурсный комитет.

Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структурную ориентированность его активов. Основные (значимые) риски, принимаемые на себя Банком:

- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (операции с ценными бумагами, инструментами денежного и валютного рынков);
- операционный риск, связанный с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- риск концентрации;
- процентный риск банковского портфеля.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в части концентрации рисков Банка занимает существенную долю от общего значения и распространяется на основной актив Банка, представленный банковскими гарантиями в

обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов. Из общего объема условных обязательств кредитного характера 73 717 526 тысяч рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.10.2020 составил 66 349 576 тысяч рублей или 90.01% (по состоянию на 01.01.2020 из общего объема условных обязательств кредитного характера в размере 66 025 864 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 65 868 399 тысяч рублей или 99.76%).

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 октября 2020 года подробно представлена в разделе «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

На регулярной основе Банк формирует следующую отчетность по банковским рискам:

- Отчет об управлении рисками в разрезе по видам рисков и о соблюдении установленных предельных уровней рисков – ежеквартально;
- Отчет о проведении стресс-тестирования по основным принимаемым рискам – ежеквартально;
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), отчеты о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка – ежемесячно / ежеквартально;
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке – ежедневно.

На ежеквартальной основе Банк формирует «Отчет об управлении рисками в разрезе по видам рисков и о соблюдении установленных предельных уровней рисков», а также «Отчет о проведении стресс-тестирования» по основным принимаемым рискам.

27.1 Кредитный риск

На текущий момент времени кредитование является одним из основных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из приоритетных задач Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, при этом Банк руководствуется Кредитной политикой, которая определяет отраслевую структуру кредитных вложений, параметры клиентов и проекты, на которые нацелена кредитная деятельность Банка. Процедура оценки принятия приемлемого кредитного риска начинается с оценки финансового положения потенциального контрагента / клиента, которая производится исходя из требований Положения об управлении риском на контрагента, Методики оценки финансового положения заемщика/залогодателя/поручителя – юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала – юридического лица при предварительном установлении лимита банковских гарантий в АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала – юридического лица при предварительном установлении лимита банковских гарантий «В2В» в АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица при предоставлении банковских гарантий посредством электронной торговой площадки.

В целях управления кредитным риском в Банке созданы следующие комитеты: Кредитный комитет, Комитет по контролю за рисками, Ресурсный комитет. Кредитный

комитет - орган, устанавливающий принципы кредитования, принимающий решения по конкретным кредитным проектам. Комитет по контролю за рисками это орган, в том числе утверждающий классификации (реклассификации) ссудной задолженности; прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери (РВП) и резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в рамках своей компетенции. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Ресурсным комитетом.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с Залоговой политикой АКБ «Держава» ПАО. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении контрагентов – кредитных организаций и финансовых учреждений с учетом требований Методики анализа финансового положения контрагентов – кредитных организаций, профессиональных участников финансового рынка и прочих финансовых компаний АКБ «Держава» ПАО. В отношении эмитентов Банк проводит анализ и принимает на себя кредитный риск с учетом Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг.

Развивая кредитные операции, Банк уделяет особое внимание процессу анализа кредитных рисков, индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, постоянному мониторингу кредитов, что позволяет Банку сохранять контроль над качеством кредитного портфеля и обеспечивать надежность кредитных вложений. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

При кредитовании клиентов Банк реализует Кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска как по сделкам корпоративного, так и розничного кредитования.

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

- предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов;
- установление индивидуальных лимитов банковских гарантий юридическим лицам (обеспечение заявки на участие в аукционе, исполнение государственных/муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов;
- кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости с оформлением закладной.

Требования, предъявляемые к клиентам в рамках отдельных кредитных продуктов, могут иметь ограничения в зависимости от сферы деятельности, региональной принадлежности, срока бизнеса и др.

Управление кредитным риском по кредитному портфелю производится Банком по следующим основным направлениям:

- формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
- обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

В Банке используется на постоянной основе рейтинговая модель для оценки заемщиков, контрагентов, эмитентов-банков. Модель соответствует кредитной политике и инструкциям Банка. Показатель рейтинга в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности дефолта. В части оценки эмитентов ценных бумаг используется модель, учитывающая 5 основных финансовых показателей, которые в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности дефолта:

- отношение «долгосрочные и краткосрочные обязательства / активы»
- отношение «валовая прибыль / проценты к уплате»
- доходность активов (ROA)
- доходность капитала (ROE)
- коэффициент текущей ликвидности

От величины кредитного рейтинга зависит необходимость формирования резерва под обесценение заемщику/контрагенту/эмитенту, в том числе необходимость и частота мониторинга.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2020 г. составил 12 434

558 тысяч руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2020 г. составил 2 008 232 тысячи руб.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации представлена в пункте 3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» настоящей Пояснительной информации.

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.10.2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	12 434 558	2 008 232	249 311	377 130	309 307	1 072 484	1 740 698	1 412 274
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 634 402	2 008 232	249 311	377 130	309 307	1 072 484	1 636 036	1 309 271
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	102 174	0	0	0	0	0	102 174	102 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	6 697 982	0	0	0	0	0	2 488	829
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	5 484 350	0	0	0	0	0	9 863	9 863
3. Прочие требования	105 451	0	0	0	0	0	41 557	41 557
Итого:	18 024 359	2 008 232	249 311	377 130	309 307	1 072 484	1 792 118	1 463 694

¹ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

По состоянию на 01.01.2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	9 820 793	1 193 307	236 859	161 473	209 646	585 329	1 120 169	837 840
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 790 893	1 193 307	236 859	161 473	209 646	585 329	930 606	649 992
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	187 174	0	0	0	0	0	187 174	187 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 842 726	0	0	0	0	0	2 389	674
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	9 865 810	0	0	0	0	0	189 375	189 375
3. Прочие требования	2 154 796	0	0	0	0	0	38 373	38 373
Итого:	21 841 399	1 193 307	236 859	161 473	209 646	585 329	1 347 917	1 065 588

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества²

(в тысячах российских рублей)	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	12 434 558	490 795	9 820 793	353 784

²Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	2 008 232	373 219	1 193 307	324 037
5. Объем реструктурированной задолженности	819 810	4 779	175 997	2 188
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	6 629 455	3 705	5 024 521	2 643
6.2 II	3 461 132	40 476	3 091 088	22 937
6.3 III	345 307	8 210	584 446	6 973
6.4 IV	484 722	23 348	197 691	10 199
6.5 V	1 513 942	415 056	923 047	311 032
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	653 783	35 364	647 658	33 025
7.1 I категории качества	0	0	0	0
7.2 II категории качества	653 783	35 364	647 658	33 025
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 740 698	X	1 120 169	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 412 274	X	837 840	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 412 274	380 728	837 840	245 124
10.1 II	46 433	637	45 124	414
10.2 III	21 961	1 377	35 052	764
10.3 IV	143 274	7 618	66 162	3 621
10.4 V	1 199 777	371 096	690 828	240 325

Степень концентрации данных рисков не является существенной для финансовой устойчивости Банка. Банк сохраняет значительный запас собственных средств (капитала) для покрытия рисков. Стратегия работы с крупными корпоративными клиентами перепрофилируется на привлечение дополнительных срочных депозитов при консервативном росте кредитного портфеля.

Одним из ключевых факторов, определяющих уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. В целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет комплекс мероприятий:

- анализ финансового состояния организации-эмитента и ее платежеспособности;
- установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной;

- формирование резервов и т.п.

Реализация вышеперечисленных мероприятий позволяет Банку обеспечить хорошее качество портфеля ценных бумаг.

Деятельность Банка в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на формирование качественного и ликвидного залогового портфеля.

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

- систематический, а также оперативный и эффективный контроль за состоянием залогового портфеля;
- рыночный подход к оценке имущественного обеспечения.

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 328 424 тысячи рублей по состоянию на 01 октября 2020 года (282 329 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2020 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России № 590-П.

Основная часть имущества, оформленного в залог и рассматриваемого в качестве обеспечения - это объекты недвижимого имущества (ликвидные) расположенные в г. Москва, Московской области.

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.10.2020 г. составляла 7 150 381 тысячу руб. (на 01.01.2020 г.: 7 808 639 тысяч руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 6 896 689 тысяч руб. (на 01.01.2020 г.: 7 598 977 тысяч руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.10.2020 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа, а также облигациями российских эмитентов. Балансовая стоимость обеспечения на 01.10.2020 г. составила 7 868 898 тысяч руб. Активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.10.2020 г. составляют 90 353 тысячи рублей.

Также в состав активов Банка входит портфель ценных бумаг (КСУ - Клиринговых сертификатов участия), полученных при внесении активов в имущественный пул для операций безадресного и адресного РЕПО. В состав имущественного пула входят денежные средства в рублях, долларах США, евро, облигации, принимаемые Банком НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации). На 01.10.2020 г. их балансовая стоимость составила 4 756 650 тысяч руб. (на 01.01.2020 г.: 2 120 342 тысячи руб.).

Информация о характере и стоимости обеспечения, представленного ценными бумагами, по сделкам РЕПО на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	7 674 851
до 2 недель (но более 1 недели)	0
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	194 047

до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	0
Всего	7 868 898

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	7 868 898
II категория качества	0
Всего	7 868 898

Информация по кредитному риску контрагента

Лимиты на объем кредитного риска по ПФИ в отношении контрагентов Банка устанавливаются Ресурсным комитетом. Анализ и контроль кредитных рисков в Банке осуществляется Отделом контроля рисков в структуре Службы управления рисками.

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «КРС»).

По состоянию на 01 октября 2020 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствуют.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков. Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка в целом.

27.2 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговым, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами приносят Банку значительную часть дохода. Для мониторинга и контроля рыночного риска в Банке функционирует независимое подразделение - Служба управления рисками.

Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется Департаментом Казначейство при проведении каждой сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляет Служба управления рисками. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым подразделением Банка – Службой внутреннего аудита. Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО определяет методику оценки и порядок контроля рыночных рисков разграничивает ответственность между органами управления и структурными подразделениями Банка при оценке и контроле принимаемых рисков.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на

этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при соблюдении максимально установленного Советом директоров уровня риска.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов Руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь по методологии Value-at-Risk (VaR), сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка как на фондовом, так и на валютном рынке. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются.

Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» участвует в расчете нормативов достаточности капитала $H1.i$ (величина PPi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала $H1.i$ на 01.10.2020 г., составляет 3 290 450 тысяч рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2020 г., составляет 2 403 802 тысячи рублей.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее-«ОВП»). Лимиты ОВП, устанавливаемые Банком России, - количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) ОВП по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.10.2020 г. составляет 19 105 тысяч рублей.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.01.2020 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и производным финансовым инструментам Банка. Главным индикатором процентного риска является динамика изменения совокупной маржи Банка.

Контроль за процентным риском осуществляется Службой управления рисками. В Банке разработано и утверждено Положение о порядке управлении процентным риском в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля процентного риска Банка, разделяет между руководящими органами и подразделениями Банка полномочия и ответственность по управлению процентным риском, определяет и устанавливает методики, используемые для определения степени подверженности Банка процентному риску.

Банком проводится стресс-тестирование процентного риска на ежеквартальной основе. Дополнительно процентный риск оценивается с учетом величины и срочной структуры всех активов и обязательств банка:

- оценка по методу процентного гэта, полученная в результате изменения процентной ставки по всем временным интервалам на горизонте до 1 года;
- по методу дюрации.

Результат оценки сопоставляется с установленными Советом директоров лимитами и ограничениями. При этом лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.10.2020 г. составляет 220 827 тысяч рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2020 г., составляет 153 187 тысяч рублей.

Фондовый риск

Банк является активным участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска.

В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг производится на основании Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг. В целях минимизации данного риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк на регулярной основе переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости.

Фондовым риском Банка управляет Ресурсный комитет и Правление Банка, определяя стратегии и лимиты по портфелю финансовых инструментов.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.10.2020 г. составляет 23 303 тысячи рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.01.2020 г. составляет 39 117 тысяч рублей.

27.3 Риск ликвидности

Обеспечение ликвидности и управление процентным риском является одной из важнейших задач для Банка. Управление этими рисками осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка. Методы, применяемые Банком для управления риском ликвидности, являются:

- установление лимитов на допустимые величины аналитических показателей ликвидности;
- оценка ликвидности Банка в части оценки избытка/недостатка средств;
- управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности сроков размещения/привлечения средств;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- планирование ожидаемого в данном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств, а также контроль за фактическим исполнением плана;
- проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий в связи с изменением рынка, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- выдача рекомендаций, а также подготовка аналитической информации о состоянии ликвидности для принятия управленческих решений Руководством Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в будущем). В Банке разработано и утверждено Положение о порядке управления риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, установление предельных значений этих коэффициентов, а также возможные мероприятия по восстановлению ликвидности. Риск финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банком осуществляется стресс-тестирование риска потери ликвидности на ежеквартальной основе. В процессе стресс-тестирования риска потери ликвидности оценивается влияние стресс-сценариев на уровень обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также на уровень относительной величины гэпа ликвидности. Дополнительно рассматривается сценарий, который предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в Банке, который в свою очередь предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативных сведений в средствах массовой информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и прочее.

Контроль за состоянием текущей и срочной ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции осуществляется в режиме реального времени, в тесном взаимодействии структурных подразделений Банка, привлекающими и размещающими банковские ресурсы и осуществляющими расчетные операции.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Решения по принятию риска в Банке осуществляет Комитет по контролю за рисками.

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	53.829%	115.538%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	120.897%	226.006%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	33.551%	36.327%

Снижение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.10.2020 на 61.7 п.п. по сравнению с 01.01.2020 было обусловлено увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) в 3 раза (на 8 844 056 тыс. руб.) с 4 289 089 тыс. руб. (Овм на 01.01.2020) до 13 133 145 тыс. руб. (Овм на 01.10.2020) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 42.7% (на 2 113 844 тыс. руб.) с 4 955 532 тыс. руб. (Лам на 01.01.2020) до 7 069 376 тыс. руб. (Лам на 01.10.2020).

Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения объема межбанковских кредитов (МБК), привлеченных в результате сделок РЕПО сроком на один день на 11 895 476 тыс. руб. с 0 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 11 895 476 тыс. руб. (на 01.10.2020), а также

увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (в основном юридических лиц) на 426 148 тыс. руб. с 2 671 266 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 3 097 414 тыс. руб. (на 01.10.2020).

Увеличение показателя Лам произошло, в основном, по причине увеличения объема МБК, выданных банкам-резидентам на 1 800 122 тыс. руб. с 4 902 364 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 6 702 486 тыс. руб. (на 01.10.2020), а также увеличения объема высоколиквидных активов на 527 388 тыс. руб. (в основном денежных средств на корреспондентском счете в Банке России) с 2 873 146 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 3 400 534 тыс. руб. (на 01.10.2020).

Снижение значения норматива текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.10.2020 на 105.1 п.п. по сравнению с 01.01.2020 было обусловлено снижением показателя Лат на 26.6% (на 4 951 071 тыс. руб.) с 18 621 826 тыс. руб. (Лат на 01.01.2020) до 13 670 755 тыс. руб. (Лат на 01.10.2020) и увеличением показателя Овт на 37.2% (на 3 068 258 тыс. руб.) с 8 239 530 тыс. руб. (Овт на 01.01.2020) до 11 307 788 тыс. руб. (Овт на 01.10.2020).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения объема МБК, привлеченных в результате сделок РЕПО сроком от 1 до 7 дней на 12 295 476 тыс. руб. с 0 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 12 295 476 тыс. руб. (на 01.10.2020), а также увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (в основном юридических лиц) на 426 148 тыс. руб. с 2 671 266 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 3 097 414 тыс. руб. (на 01.10.2020). При этом, прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней снизились с 14 413 775 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 0 тыс. руб. (на 01.10.2020).

Снижение показателя Лат произошло, в основном, по причине снижения объема портфеля ценных бумаг на 4 216 373 тыс. руб. с 21 742 034 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 17 525 661 тыс. руб. (на 01.10.2020). Снижение объема портфеля ценных бумаг было обусловлено уменьшением объема вложений в облигации на 6 176 285 тыс. руб. с 21 110 629 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 14 934 344 тыс. руб. (на 01.10.2020), которое было частично компенсировано за счет увеличения вложений в акции на 1 959 912 тыс. руб. с 631 405 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 2 591 317 тыс. руб. (на 01.10.2020).

Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – «значимые риски»), и контроля за их объемами (далее – «управление рисками»);

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить сколько Банку требуется капитала, ответственное подразделение Служба управления рисками рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках Инструкции Банка России № 199-И.

27 декабря 2019 года Банком утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Держава» ПАО» на 2020 год.

Также 24 декабря 2019 года утверждены «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в банковской группе АКБ «Держава» ПАО».

Начиная с 2017 года, система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК») Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

- охватывает значимые риски для Банка;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года (годовой цикл) и включает следующие этапы:

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- выделение капиталоемких рисков (оказывающих влияние на капитал);
- качественную и количественную оценку рисков;
- агрегирование рисков;
- оценку экономического капитала в стандартных условиях и в стресс условиях;
- оценку склонности к риску (риск аппетита);
- использование риск-показателей в бизнес – процессах Банка;
- планирование, распределение капитала;
- анализ потребления капитала (сравнение фактического уровня капитала с запланированным);
- проверку системы ВПОДК.

Влияние на непрерывность деятельности Банка событий связанных с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19, повышенной волатильностью валютного и фондового рынков. Комплекс мер, направленных на нивелирование событий.

Влияние повышенной волатильности валютного и фондового рынков на непрерывность деятельности Банка связанной с событиями пандемии коронавирусной инфекции COVID-19

Первые сообщения о возникновении случаев коронавирусной инфекции COVID-19 были зафиксированы в Китае и датированы 31.12.2019.

11.03.2020 года ВОЗ объявила, что вспышка приобрела характер пандемии. Повсеместно вводится режим карантина, приостанавливают деятельность организации в различных направлениях деятельности. Данные вынужденные меры привели к значительному негативному влиянию, как на внутреннюю, так и на мировую экономику в целом. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий в марте 2020 года в экономике России произошло значительное падение курса рубля по отношению к USD и EUR, а также существенное снижение биржевых индексов и цен на долевые финансовые инструменты.

Банк считает распространение коронавирусной инфекции COVID-19 и возросшую волатильность (нестабильность) на финансовых рынках существенными некорректирующими событиями.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Комплекс мер Банка, направленных на нивелирование событий, связанных с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19

Банком разработан и применяется комплекс мер, направленных на нивелирование событий, связанных с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19:

- создана комиссия по противодействию рискам коронавирусной инфекции COVID-19 (далее – «комиссия»);
- назначено лицо, ответственное за координацию действий с организаторами торговли (биржами и торговыми системами), связанными с планами по противодействию распространению коронавирусной инфекции COVID-19
- приобретен переносной электронный тепловизор и медицинские маски для работников Банка (далее – «работник»);
- проводится измерение температуры тела работникам бесконтактным способом (электронные, переносные тепловизоры);
- проведено информирование работников о необходимости ежедневного измерения температуры перед выходом на работу утром;
- проводится выявление на рабочем месте работников с повышенной температурой (выше 37 градусов);
- обеспечивается контроль температуры тела работников в течение рабочего дня (по показаниям) бесконтактным или контактным способом (электронные, переносные тепловизоры);
- не допускаются к рабочим местам и (или) на территорию Банка работники, отказавшиеся от прохождения процедуры изменения температуры тела;
- проводится измерение температуры тела посетителям Банка бесконтактным или контактным способом (электронные, переносные тепловизоры);
- проведение незамедлительной дезинфекции помещений в случае подтверждения у работника симптомов коронавирусной инфекции COVID-19 с переводом лиц контактировавших с данным работником на дистанционную работу;
- проводится качественная уборка помещений с применением дезинфицирующих средств вирулицидного действия;
- проведено информирование работников об предупредительных мерах и порядке действий при появлении признаков респираторных заболеваний, при прибытии с территории, где

зарегистрированы случаи новой коронавирусной инфекции COVID-19 и из зарубежных поездок, при выявлении симптомов коронавирусной инфекции COVID-19, о соблюдении правил личной и общественной гигиены, об ограничении присутствия на любых корпоративных и иных массовых мероприятиях, об ограничении посещения зарубежных стран при планировании отпусков, о мониторинге ситуации вокруг распространения коронавирусной инфекции COVID-19;

- осуществляется регулярное проветривание рабочих помещений (каждые 2 рабочих часа);
- членами комиссии проведен анализ на предмет выявления работников из курируемых ими подразделений, выполняющих ключевые функции, и оценка возможности осуществления ими трудовой деятельности дистанционно;
- осуществлена оценка трудовых функций работников на предмет их «взаимозаменяемости» в случае вынужденного отсутствия работника по причине заболевания;
- проведен анализ готовности Банка к переходу на удаленную работу работников, выполняющих ключевые функции, закуплено необходимое оборудование и реализованы меры в части обеспечения киберустойчивости и информационной безопасности, предусмотренные Письмом Банка России от 23.03.2020 №ИН-014-56/17;
- организована дистанционная работа не менее 30 процентов работников на дистанционный режим работы, включая всех работников из числа граждан старше 65 лет, а также граждан, имеющих заболевания, перечень которых определен Департаментом здравоохранения города Москвы, за исключением граждан, чье нахождение на рабочем месте является критически важным для обеспечения функционирования учреждения в соответствии со списком работников, в отношении которых возможен перевод, предполагающий удаленный доступ без влияния на качество рабочих процессов;
- проводится информирование работниками, осуществляющими напрямую взаимодействие с клиентами Банка, последних, о мерах профилактики и правилах поведения при подозрении на коронавирусную инфекцию COVID-19 (устно в совокупности с размещением информационных материалов при входе в Банк и в клиентских зонах);
- применяются рекомендации, работниками осуществляющими взаимодействие с клиентами, о приеме документов, денежных знаков и ценностей от клиентов, о дезинфекции устройств для передачи наличных денег и документов, о выдаче денежных знаков клиентам, о регулярном проведении профилактической дезинфекции автоматических устройств, о систематическом проведении профилактической дезинфекции помещений для совершения операций с ценностями и помещений, предназначенных для обслуживания клиентов, рабочих поверхностей столов кассовых работников и оборудования, применяемого при совершении операций с денежными знаками, об отдельном хранении дел с кассовыми документами, содержащими документы, поступившими от клиентов на бумажных носителях, в течение 14 календарных дней со дня их формирования;
- с 12 мая 2020 г. по 31 мая 2020 г. организовано проведение исследований на предмет наличия новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV) в отношении не менее 10 процентов работников Банка;
- с 01.06.2020 г. организовано проведение исследований на предмет наличия новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV) в отношении не менее 10 процентов работников в течение каждых 15 календарных дней.
- работники Банка, выезжающие из Российской Федерации, обязаны пройти лабораторные исследования на COVID-19 методом ПЦР в течение 3 (трех) календарных дней со дня прибытия на территорию Российской Федерации и до получения лабораторного исследования на COVID-19 методом ПЦР соблюдать режим самоизоляции по месту жительства (пребывания).

Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

Банком не проводятся сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и

специализированными обществами.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости могут учитываться следующие объекты: эмиссионные ценные бумаги, основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также производные финансовые инструменты, в т.ч. в части обязательств.

Информация, на основе которой определяется справедливая стоимость, состоит из трех уровней иерархии:

Первый уровень. Информация первого уровня является наилучшей для определения справедливой стоимости ценных бумаг. Такая информация применяется для определения справедливой стоимости в первую очередь.

К первому уровню относятся биржевые цены таких же (идентичных) ценных бумаг, формирующиеся на активных рынках.

Рыночные цены активного рынка должны представлять собой равновесную цену для идентичной ценной бумаги. Для определения величины справедливой стоимости, сформировавшиеся на активном рынке цены, не корректируются. Если Банк является участником рынка, на котором заключаются сделки с идентичными ценными бумагами, то понятия «рыночные цены» и «справедливая стоимость» взаимозаменяемы.

Второй уровень. Информация второго уровня базируется на данных о рыночных ценах, однако они соответствуют не всем критериям 1-го уровня ценных бумаг, информация о которых доступна на регулярной основе; информация, которая производна от рыночных данных или подтверждается ими.

Для определения справедливой стоимости информация второго уровня «в чистом виде», то есть без внесения соответствующих корректировок, не используется. Вносимые корректировки зависят от вида ценных бумаг, а также от объема и активности рынка, на котором они торгуются.

Третий уровень. Информация, которая не подтверждена рыночной информацией. Подобная информация используется для определения справедливой стоимости в случае, если отсутствует рыночная информация о стоимости данных ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

на 01.10.2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	761 730	17 914	252 832	1 032 476
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>252 832</i>	<i>252 832</i>
<i>Облигации иностранных государств</i>	<i>381 933</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>381 933</i>
<i>Корпоративные акции и депозитарные расписки</i>	<i>379 797</i>	<i>17 914</i>	<i>0</i>	<i>397 711</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	11 876 599	1 521 052	708 456	14 106 107

Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	5 481 181	0	0	5 481 181
Облигации Банка России	0	0	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 923 047	1 253 395	708 426	4 884 868
Облигации кредитных организаций	7 167	0	0	7 167
Корпоративные еврооблигации	1 539 285	0	0	1 539 285
Облигации иностранных государств	0	0	0	0
Облигации нерезидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции и депозитарные расписки	1 925 919	267 657	30	2 193 606
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	115 625	115 625
Итого	12 638 329	1 538 966	1 076 913	15 254 208
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	1 185 061	0	0	1 185 061
Итого	1 185 061	0	0	1 185 061

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	291 250	0	663	291 913
Корпоративные облигации	0	0	663	663
Облигации иностранных государств	291 250	0	0	291 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	18 787 522	3 167	1 648	18 792 337
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	9 521 608	0	0	9 521 608
Облигации Банка России	5 041 600	0	0	5 041 600
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 865 046	0	1 648	2 866 694
Облигации кредитных организаций	4 104	3 167	0	7 271
Корпоративные еврооблигации	723 759	0	0	723 759
Облигации иностранных государств	0	0	0	0

Облигации нерезидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции и депозитарные расписки	631 405	0	0	631 405
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	184 631	184 631
Итого	19 078 772	3 167	186 942	19 268 881
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	2 550 149	0	0	2 550 149
Итого	2 550 149	0	0	2 550 149

В приведенных выше таблицах по состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 года не представлены вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 44 тыс. рублей и 44 тыс. рублей соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)

9 месяцев 2020

9 месяцев 2019

Вид (элемент) вознаграждения	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
Фиксированная часть вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	20 292	21 321
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	20 292	21 321

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

В Банке отсутствуют программы с фиксируемыми платежами кредитной организации-участника банковской группы.

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.

Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по объединению бизнеса.

Опубликование пояснительной информации

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего.

Данные об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага, а также информация о целях, политике, процедурах и инструментах в области управления капиталом раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2020 года, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 октября 2020 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derzhava.ru, а также в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>.

Председатель Правления

А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер

Н.Е. Кошелёва

11 ноября 2020 года

