

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 1 октября
2021 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	17
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	44
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808.....	60
Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810.....	62
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	62
Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	64
Кредитный риск.....	66
Рыночный риск	73
Риск ликвидности	76
Риск концентрации.....	81
Информация об управлении капиталом.....	82
Влияние на непрерывность деятельности Банка событий, связанных с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19)	84
Информация об операциях хеджирования	87
Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.....	87
Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	90
Опубликование пояснительной информации.....	91

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 НДеятельность по инвестиционному консультированию, дата внесения 18.03.2021

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

По состоянию на 01 октября 2021 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 «СПБ 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	<p>15.12 2020 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Негативный», присвоенный 29.12.2017.</p> <p>09.06.2020 НКР присвоило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-.ru с позитивным прогнозом, 01.06.2021 НКР подтвердило кредитный рейтинг BBB-.ru с позитивным прогнозом</p>

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

По состоянию на 01 октября 2021 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных Генеральной лицензией, нет.

Величина собственных средств (капитала) Банка составила 9 531 084 тысячи рублей на 01 октября 2021 года (на 01 января 2021 г.: 8 133 411 тысяч рублей).

Основы представления отчётности

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 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2021 года.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 9 месяцев 2021 и 2020 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», а также в соответствии с 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, депозитарии, заемщики МБК и т.п.

Основной объем вложений Банка в ценные бумаги представлен облигациями федерального займа (ОФЗ), который на 01.10.2021 составил 15 376.66 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 24 139.01 млн. руб. При этом 81.97% от всех вложений в облигации включены в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 9.68% в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а 8.35% в портфель «оцениваемые по амортизированной стоимости». Стоимость вложений Банка в акции на 01.10.2021 – 2 786.84 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 Роснефть, РЖД с государственным участием) номинированные в долларах США. Совокупный объем вышеуказанных вложений 972.89 млн. руб. или 4.03% от всех вложений в облигации (на 01.01.2021: 1 088.80 млн. руб. или 8.48%, на 01.10.2021: 802,98 млн. руб. или 3,72%).

На протяжении 9 месяцев 2021 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 АКБ «Держава» ПАО» 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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий. Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами. Промежуточная отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов 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.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Учетная политика Банка на 2021 год утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 02/31/12/20 от 31 декабря 2020 года.

Далее раскрываются отдельные положения Учетной политики Банка на 2021 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, единовременно 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, единовременно уплаченные Банком за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания 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 операционных 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 Положения 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 Положения Банка России 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 ответственным 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.

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.

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 «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

Изменения в Учетной политике Банка на 2021 год

Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2021 год не вносились.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

по форме отчетности 0409806

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

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Расчетные счета в торговых системах	0	0
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	318 997	369 301
Наличные денежные средства	148 560	214 699
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	64 048	63 471
- <i>других стран</i>	14 270	11 009
- <i>Российской Федерации</i>	49 778	52 462
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(230)	(418)
Итого денежных средств и их эквивалентов	531 375	647 053

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 октября 2021 года составляют 103 560 тыс. рублей (на 01 января 2021 - 97 494 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Облигации федерального займа	0	0
Корпоративные облигации	594 715	259 130
Облигации нерезидентов	1 170 010	0
Облигации иностранных государств	571 079	348 597
Итого долговых ценных бумаг	2 335 804	607 727
Корпоративные акции и депозитарные расписки	689 898	436 563
Итого долевого ценных бумаг	689 898	436 563
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 025 702	1 044 290

Облигации федерального займа в сформированном Банком портфеле на 01 октября и на 01 января 2021 года отсутствуют.

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 2021 года срок погашения данных облигаций, находящихся в портфеле Банка, наступает в период с февраля 2024 года по апрель 2026 года (на 1 января 2021 г.: феврале 2024 года), купонный доход варьируется от 8.50% до 10.00% годовых (на 1 января 2021 г.: 10.00% годовых).

Портфель облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 октября 2021 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные компаниями Словакии, Британских Виргинских островов и Королевства Нидерландов. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2022 года по август 2026 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 7.00% до 8.00% годовых. По состоянию на 01 января 2021 года вложения в облигации нерезидентов отсутствуют.

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 октября 2021 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Аргентинской Республикой и Республикой Эквадор. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2029 года по июль 2035 года (на 1 января 2021 г.: с июля 2029 года по июль 2035 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 0.125% до 1.00% годовых (на 1 января 2021 г.: от 0.125% до 1.00% годовых).

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 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 и на 01 января 2021 года отсутствуют.

3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Средства в других банках, всего в т.ч.:	6 133 464	9 989 631
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	6 127 352	9 983 425
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 689 779	2 422 398
<i>Корпоративные кредиты</i>	957 086	831 898
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	2 612 693	1 590 500
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	120 000	0
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3 676 578	3 417 414
<i>Жилищные кредиты</i>	72 395	67 652
<i>Ипотечные кредиты</i>	3 302 144	3 011 179
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	302 039	338 583
Депозиты в Банке России	0	0
Итого ссудная задолженность	13 499 821	15 829 443
Начисленные процентные доходы	396 668	395 793
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	489 368	526 189
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 021 187)	(1 035 832)
Итого чистая ссудная задолженность	13 364 670	15 715 593

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 01.10.2021	на 01.01.2021
Просроченная задолженность	1 088 708	1 112 146
До востребования и на 1 день	1 676 904	149 435
От 2 до 5 дней	512 000	3
От 6 дней до 10 дней	200 000	0
От 11 дней до 20 дней	22	7 690 134
От 21 дня до 30 дней	779 053	374 311
От 31 дня до 90 дней	4 034 626	2 271 633
От 91 дня до 180 дней	1 731 434	650 182
От 181 дня до 270 дней	257 273	105 838
От 271 дня до 1 года	68 328	776 827
Свыше 1 года	3 151 473	2 698 934
Итого ссудная задолженность	13 499 821	15 829 443
(до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)		

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Российская Федерация, в т.ч.:	13 499 821	15 829 443
<i>г. Москва и Московская область</i>	12 958 148	14 405 791
<i>Другие регионы</i>	541 673	1 423 652
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность	13 499 821	15 829 443
(до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)		

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 долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	13 664 974	3 994 752
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	5 101 640	4 737 088
Облигации кредитных организаций	47 434	4 798
Корпоративные еврооблигации	945 199	1 088 797
Облигации иностранных государств	27 687	0
Облигации нерезидентов	0	0
Итого долговых ценных бумаг	19 786 934	9 825 435
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 096 943	2 518 552
Итого долевого ценных бумаг	2 096 943	2 518 552
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 883 921	12 344 031

Объем сформированного резерва и его изменение в отчетном периоде представлен в таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	Восстановление	Создание	на 01.01.2021
Резервы на возможные потери	39 158	419 667	447 282	11 543
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	55 039	1 006 537	1 029 504	32 072

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 01.10.2021		на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	13 664 974	62.44	3 994 752	32.36
<i>в том числе в долларах США</i>	0	0.00	0	0.00
Облигации Банка России	0	0.00	0	0.00
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Корпоративные облигации	5 101 640	23.31	4 737 088	38.38
Облигации кредитных организаций	47 434	0.22	4 798	0.04
Корпоративные еврооблигации	945 199	4.32	1 088 797	8.82
<i>в том числе в долларах США</i>	945 199	4.32	1 088 797	8.82
Облигации иностранных государств	27 687	0.13	0	0.00
<i>в том числе в долларах США</i>	27 687	0.13	0	0.00
Облигации нерезидентов	0	0	0	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	0	0.00	0	0.00
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 096 943	9.58	2 518 552	20.40
<i>в том числе в долларах США</i>	360 572	1.65	468 520	3.80
<i>в том числе в ЕВРО</i>	0	0.00	0	0.00
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	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)	21 883 921	100	12 344 031	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 2021 года портфелю ОФЗ наступают в период с июля 2022 года по июль 2035 года (соответственно по портфелю на 1 января 2021 г.: с

августа 2021 года по июль 2035 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых (на 1 января 2021 г.: от 2.50% до 8.50% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Еврооблигации Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Облигации Банка России в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 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 2021 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с октября 2021 года по март 2036 года (по портфелю на 01 января 2021 г.: с августа 2021 года по май 2033 года), купонный доход от 6.70% до 15.00% годовых (на 01 января 2021 г.: от 5.10% до 15.00% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 октября 2021 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2022 года по октябрь 2025 года (по портфелю на 01 января 2021 г.: с января 2021 года по июнь 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 1.625% до 7.121% годовых (на 01 января 2021 г.: от 4.199% до 7.121% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 октября 2021 года, включает номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные Боливарианской Республикой Венесуэла. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с мая 2023 года по август 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 9.00% до 11.95% годовых. Облигации иностранных государств и облигации нерезидентов в сформированном Банком портфеле на 01 января 2021 года отсутствуют.

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций и депозитарных расписок на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года, представлен акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Долевые инструменты приобретались Банком не для торговых целей, поэтому в соответствии с п. 2.1.4. Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» были классифицированы в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 2021 года договоры РЕПО

имели срок погашения в октябре - декабре 2021 года (на 01 января 2021 года срок погашения в январе 2021 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	6 424 338	0
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	2 924 182	1 917 276
Облигации кредитных организаций	44 423	0
Корпоративные еврооблигации	945 199	447 752
Корпоративные акции	1 750 014	1 822 518
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	12 088 156	4 187 546

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 2021 года портфелю ОФЗ наступают в период с июля 2022 года по июль 2035 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых. По состоянию на 01 января 2021 года облигаций федерального займа, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 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. По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 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 2021 года и на 01 января 2021 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 2021 года срок погашения данных облигаций наступает в период с октября 2021 года по март 2036 года (на 01 января 2021 г.: с августа 2023 года по декабрь 2030 года), купонный доход варьируется от 6.70% до 15.00% годовых (на 01 января 2021 г.: от 6.70% до 10.00% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 октября 2021 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2022 года по октябрь 2025 года (на 01 января 2021 г.: с июля 2021 года по май 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 1.625 % до 7.121% годовых (на 01 января 2021 г.: от 4.199 % до 5.95% годовых).

Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Облигации федерального займа	1 711 686	1 985 492	0	2 101 735	2 395 351	0
Корпоративные еврооблигации	0	0	0	0	0	0
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Корпоративные облигации	304 585	296 515	914	298 971	292 908	897
Облигации нерезидентов	0	0	0	0	0	0
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого	2 016 271	2 282 007	914	2 400 706	2 688 259	897

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 2021 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года (на 01 января 2021 года: в феврале 2028 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2021 года: 2.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 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 2021 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года (на 01 января 2021 года: в мае 2033 года), купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.75% годовых (на 01 января 2021 года: 6.41% годовых).

По состоянию на 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года облигации нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в 2021 и 2020 годах осуществлялись своевременно.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО.

На 01 октября 2021 года договоры РЕПО имели срок погашения в октябре - ноябре 2021 года.

По состоянию на 01 января 2021 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Облигации федерального займа	237 476	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	237 476	0

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 2021 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых.

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

В течение 9 месяцев 2021 года Банком не производилась переклассификация долговых обязательств.

6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01 октября 2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

на 01.10.2021

на 01.01.2021

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	25 172	22 370	2 802	25 172	21 963	3 209
<i>Компьютеры и оборудование</i>	13 483	12 445	1 038	13 483	12 245	1 238
<i>Мебель и оборудование</i>	11 689	9 925	1 764	11 689	9 718	1 971
<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	42 256	21 237	21 019	34 372	16 621	17 751
Материальные запасы	1 014	0	1 014	811	0	811
Итого	68 442	43 607	24 835	60 355	38 584	21 771

Изменение стоимости основных средств на 01 октября 2021 и на 01 января 2021 года представлено в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Приобретение/ поступления	Переоценка	Выбытия	Перевод между категориями	Балансовая стоимость на 01.10.2021г.
Компьютеры и оборудование	13 483	0	0	0	0	13 483
Мебель и оборудование	11 689	0	0	0	0	11 689
Итого	25 172	0	0	0	0	25 172

(в тысячах российских рублей)	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	Амортизационные отчисления	Переоценка	Списано при выбытии	Перевод между категориями	Накопленная амортизация на 01.10.2021г.
Компьютеры и оборудование	12 246	199	0	0	0	12 445
Мебель и оборудование	9 717	208	0	0	0	9 925
Итого	21 963	407	0	0	0	22 370

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Приобретение/ поступления	Переоценка	Выбытия	Перевод между категориями	Балансовая стоимость на 01.10.2020г.
-------------------------------	--------------------------------------	---------------------------	------------	---------	---------------------------	--------------------------------------

Компьютеры и оборудование	12 999	373	0	448	0	12 924
Мебель и оборудование	11 689	0	0	0	0	11 689
Итого	24 688	373	0	448	0	24 613

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	Амортизационные отчисления	переоценка	Списано при выбытии	Перевод между категориями	Накопленная амортизация на 01.10.2020г.
Компьютеры и оборудование	12 390	188	0	448	0	12 130
Мебель и оборудование	9 379	259	0	0	0	9 638
Итого	21 769	447	0	448	0	21 768

По состоянию на 01 октября 2021 и 01 октября 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 20 741 тыс. рублей и 20 205 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов на 01 октября 2021 и на 01 октября 2020 года представлено в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Приобретение/ поступления	Выбытия	Балансовая стоимость на 01.10.2021г.
Программное обеспечение	21 666	7 883	0	29 549
Лицензии	12 707	0	0	12 707
Итого	34 373	7 883	0	42 256

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	Амортизационные отчисления	Списано при выбытии	Накопленная амортизация на 01.10.2021г.
Программное обеспечение	10 799	4 111	0	14 910
Лицензии	5 822	505	0	6 327
Итого	16 621	4 616	0	21 237

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Приобретение/ поступления	Выбытия	Балансовая стоимость на 01.10.2020г.
Программное обеспечение	12 196	9 470	0	21 666
Лицензии	12 567	140	0	12 707
Итого	24 763	9 610	0	34 373

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	Амортизационные отчисления	Списано при выбытии	Накопленная амортизация на 01.10.2020г.
--------------------------------------	---	----------------------------	---------------------	---

Программное обеспечение	7 489	3 310	0	10 799
Лицензии	4 674	1 148	0	5 822
Итого	12 163	4 458	0	16 621

Договорные обязательства по приобретению основных средств

(в тысячах российских рублей)

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Договорные обязательства по приобретению НМА	14 800	1 816
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	14 800	1 816

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 2020 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 октября 2021 и на 1 октября 2020 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 8 353 тыс. руб. и 7 748 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 октября 2021 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 г.

8 Информацию об операциях аренды

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

(в тысячах российских рублей)

	Чистая балансовая стоимость арендованных активов на 01.10.2021	Сведения о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей		Сведения о сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов на 01.10.2021	Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 01.10.2021
		на 01.10.2021	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	316 123	110 343	392 302	342 903	0
Итого	316 123	110 343	392 302	342 903	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 01.10.2021	на 01.01.2021
Менее 1 года	43	43
От 1 года до 5 лет	0	107
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	43	150

Арендные платежи Банка на 01 октября 2021 и на 01 октября 2020 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 328 тыс. руб. и 137 тыс. руб. соответственно.

9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	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.:						
Недвижимость (жилая и нежилая)	59 370	16 246	43 124	106 106	27 213	78 893
	55 243	16 021	39 222	96 958	26 537	70 421

Земля	4 127	225	3 902	9 148	676	8 472
Итого	59 370	16 246	43 124	106 106	27 213	78 893

10 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Прочие дебиторы	136 690	261 355
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	50 882	10 706
<i>в долларах США</i>	34 921	1 006
<i>в Евро</i>	15 961	9 700
Дебиторская задолженность перед поставщиками	44 324	26 716
<i>в долларах США</i>	3 240	3 242
<i>в Евро</i>	846	277
Требования по прочим операциям	37 181	24 407
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	22 048	266
<i>в долларах США</i>	12 187	109
<i>в Евро</i>	7 425	15
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 065	630
Прочие	375	1 142
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	222	1 790
Оценочные резервы	(162 869)	(260 033)
Итого прочих активов	129 918	66 979

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
До года	129 814	66 854
Свыше года	104	125
Итого прочих активов	129 918	66 979

На 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года в состав прочих активов сроком погашения свыше года включены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	15 573 564	8 785 520
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по уплате процентов	1 144	1 153
Итого средств других банков	15 574 708	8 786 673

По состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	3 464 978	3 618 374
Срочные депозиты	4 502 992	3 950 813
Договоры продажи и обратного выкупа	24 000	0
Обязательства по уплате процентов	410	187
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	362 479	436 548
<i>индивидуальные предприниматели</i>	41 738	43 812
Срочные вклады, в том числе:	1 827 897	2 094 624
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 130	693
Итого средств клиентов	10 186 886	10 101 239

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	152 480	829 687
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 480	829 687

По состоянию на 01 октября 2021 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 152 480 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2021 года – 829 687 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Векселя, всего в т.ч.:	971 965	719 205
<i>в долларах США</i>	0	0
<i>в Евро</i>	0	0
Облигации	501 272	501 272
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	22 659	48 057
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 495 896	1 268 534

На 01 октября 2021 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с октября 2021 года по октябрь 2026 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям варьируется от 1.75% до 5.0% годовых. На 01 января 2021 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2021 года по февраль 2025 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям варьируется от 1.5% 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 ; https://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 01.10.2021 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 01.10.2021 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	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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	29.02.2036
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 2021 года и 01 января 2021 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 063 461	1 870 026
Арендные обязательства	241 429	276 278
Резерв на невыплаченные отпуска работников	56 580	47 939
Расчеты по налогам и сборам	16 814	12 878
Прочие	12 262	31 359
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	10 551	10 346
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 519	26 209
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	659	4 726
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	0
Итого прочих обязательств	2 403 275	2 279 761

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
До года	2 161 846	2 003 483
Свыше года, в том числе:	241 429	276 278
<i>Арендные обязательства</i>	241 429	276 278
Итого прочих обязательств	2 403 275	2 279 761

На 01 октября 2021 года и на 01 января 2021 года в состав прочих обязательств сроком погашения свыше года включены арендные обязательства.

15 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в размере 509 862 440 (Пятьсот девять миллионов восемьсот шестьдесят две тысячи четыреста сорок) рублей и разделен на 101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «обыкновенные акции») и на 2 000 (Две тысячи) штук привилегированных акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «привилегированные акции»).

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

Сведения о каждой категории (типе) акций

1.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип	Обыкновенные
Номинальная стоимость каждой акции	4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей
Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными)	101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) штук
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется)	Отсутствуют
Количество объявленных акций	500 000 (Пятьсот тысяч) штук
Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента	Отсутствуют
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации	Отсутствуют

размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента	
Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска	10302738В от 18.04.2011
Права, предоставляемые акциями их владельцам	<p>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.</p> <p>Владельцы обыкновенных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.</p> <p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p>

2.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип	Привилегированные неконвертируемые с определенным размером дивиденда
Номинальная стоимость каждой акции	4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей
Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными)	2 000 (Две тысячи) штук
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета	Отсутствуют

об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется)	
Количество объявленных акций	148 000 (Сто сорок восемь тысяч) штук
Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента	Отсутствуют
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента	Отсутствуют
Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска	2-03-02738-В от 17.08.2020
Права, предоставляемые акциями их владельцам	<p>- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;</p> <p>при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;</p> <p>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;</p> <p>- на получение дивидендов;</p> <p>- на получение ликвидационной стоимости акций.</p> <p>Владельцы привилегированных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом.</p>

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

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 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	47 939	37 638	28 997	0	56 580
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	47 939	37 638	28 997	0	56 580

Оценочные обязательства за 2020 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	35 083	38 664	25 808	0	47 939
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	35 083	38 664	25 808	0	47 939

Условные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	7 211 354	9 833 980
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	247 221	530 380
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	46 168 617	37 654 275
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 109 645	6 975 889
Итого безотзывных обязательств	58 736 837	54 994 524

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 2021 года.

(в тысячах российских рублей)	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		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
Активы						
Договоры "обратного РЕПО"	6 247 353	-	6 247 353	6 247 353	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	5 202 142	-	5 202 142	2 580 681	-	2 621 461
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	11 449 495	-	11 449 495	8 828 034	-	2 621 461
Обязательства						
Договоры "прямого РЕПО"	15 597 563	-	15 597 563	15 597 563	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	5 109 645	-	5 109 645	2 580 681	-	2 528 964
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	20 707 208	-	20 707 208	18 178 244	-	2 528 964

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 января 2021 года.

(в тысячах российских рублей)	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		
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
Активы						
Договоры "обратного РЕПО"	9 983 426	-	9 983 426	9 983 426	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	5 647 858	-	5 647 858	5 099 203	-	548 655

Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	15 631 284	-	15 631 284	15 082 629	-	548 655
Обязательства						
Договоры "прямого РЕПО"	8 785 519	-	8 785 519	8 785 519	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	6 975 889	-	6 975 889	5 099 203	-	1 876 686
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	15 761 408	-	15 761 408	13 884 722	-	1 876 686

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

18 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.10.2020
По предоставленным кредитам банкам	432 450	238 327
По предоставленным кредитам юридическим лицам	319 579	209 654
По предоставленным кредитам физическим лицам	433 141	464 311
От вложений в ценные бумаги	871 598	751 961
Итого процентные доходы	2 056 768	1 664 253

19 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.10.2020
По полученным кредитам от Банка России	0	1 998
По полученным кредитам от банков	589 910	429 421
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	233 653	198 432
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	32 648	56 468
По выпущенным долговым обязательствам	71 766	75 720
Итого процентные расходы	927 977	762 039

20 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021			на 01.10.2020		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	5 033 698	5 166 812	-133 114	2 272 941	2 650 657	-377 716
<i>по требованиям по получению процентных доходов</i>	649 236	747 273	-98 037	503 329	551 245	-47 916
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	403 104	344 828	58 276	329 758	355 479	-25 721
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	595	594	1	186 814	169 567	17 247
По прочим активам	5 319 224	5 342 053	-22 829	3 166 722	3 096 705	70 017

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)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.10.2020
От переоценки средств в иностранной валюте	72 339	-175 055
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

22 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.10.2020
Налог на прибыль (по ставке 20%)	218 088	98 661
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	112 725	76 690
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	24 410	27 056
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	729	788
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	655
Отложенный налог	(96 838)	(200 658)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	259 114	10 014

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов новые налоги не вводились.

23 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств за 9 месяцев 2021 и 2020 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2021 и 2020 годов отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2021 года составили 5 819 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
19.01.2021	Квартира: МО, Солнечногорский р-н. д.Брехово, мкр. Школьный, корп.8, кв. 313, 50:09:0070601:893	12.09.2019	0	0	0	3 234	366
01.02.2021	недвижимости: МО, Одинцовский р-н, городское поселение Одинцово, деревня Губкино	17.01.2020	0	0	0	16 111	1 509
12.04.2021	Нежилое помещение: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.1, 50:11:0000000:168297	18.04.2017	0	0	0	12 379	744
28.06.2021	нежил пом по адресу: Красногорский р-н, г. Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом. 25, 50:11:0000000:168651	31.07.2017	0	0	0	10 000	3 200
Итого	X	X	0	0	0	41 724	5 819

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, Красногорский 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 с/х: 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 с/х: 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 с/х: 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 с/х: 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	10.10.2018	0	0	0	114	0
03.08.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:97	10.10.2018	0	0	0	1350	23
03.08.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 15.	30.07.2019	0	0	0	2190	24
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	2270	140
03.08.2020	50:11:0000000:168542 земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:606	10.08.2018	0	0	0	29	0
03.09.2020	неж.помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 13.	30.07.2019	0	0	0	1214	4
25.09.2020	50:11:0000000:168318						
Итого	Х	Х	0	0	0	35 278	717

Расходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2021 года составили 6 607 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
26.02.2021	Нежилое помещение: г.Москва, ул.Косыгина,д.5, усл.номер 66096, 77:06:0001002:4191	24.10.2017	0	0	0	13 046	4 983

09.03.2021	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:116	10.10.2018	0	0	0	1 534	267
24.03.2021	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:1080	09.03.2021	0	0	0	1 260	76
24.03.2021	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:1081	09.03.2021	0	0	0	511	191
12.04.2021	Нежилое помещение: г.Москва, Ленинский проспект, д.34/1, усл.но мер 185604, 77:05:0001009:7503	24.10.2017	0	0	0	7 991	1 090
Итого	X	X	0	0	0	24 342	6 607

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

24 Вознаграждения работникам

Целью системы оплаты труда Банка является создание эффективной системы вознаграждений, стимулирующей персонал к достижению целей бизнеса, поощрение высоких результатов работников.

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

- Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовала до 09.09.2021
- Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021); Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовало до 09.09.2021;
- Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовало до 09.09.2021;
- Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Порядком предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 16.07.2020г.);
- Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовало до 09.09.2021;
- Положением о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Положением о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 01.04.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 14.04.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 16.07.2020г.).

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет Совета директоров по вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является содействие Совету директоров в определении политики Банка в области оплаты труда и контроля за ее реализацией, направленной на:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции и обязанностям Комитета по вознаграждениям относятся:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка в области оплаты труда членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка в области оплаты труда;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику в области оплаты труда, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- подготовка отчета о практической реализации принципов политики в области оплаты труда членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников АКБ «Держава» ПАО для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В сентябре 2021 года документы пересматривались, но существенных изменений в систему оплаты труда не вносилось.

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;
- упорядочение 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 во 3 квартале 2021 года осуществляли:

- 5 членов Правления, включая Председателя Правления;
- 33 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 РФ 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» в течение текущего месяца;
- поддержание в течение отчетного периода 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 отчетного периода, 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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- 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 РФ 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 РФ 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), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Ипотечного центра, Департамента прямых продаж, Департамента корпоративных продаж, Департамента Казначейство, Департамента инвестиционного бизнеса и Департамента Клиентских операций на Финансовых Рынках 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), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Ипотечного центра, Департамента прямых продаж, Департамента корпоративных продаж, Департамента Казначейство, Департамента инвестиционного бизнеса и Департамента Клиентских операций на Финансовых Рынках, 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:

	3 квартал 2021	3 квартал 2020
Члены правления	5	5
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	33	29

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:

3 квартал 2021		3 квартал 2020	
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 3 квартал 2021 года и 3 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2021	Доля в общем объеме, %	3 квартал 2020	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	415 819	100.00%	367 964	100%
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	63 724	15.32%	55 986	15.21%
в том числе:				
категория: Правление	19 186	4.61%	18 324	4.98%
категория: Риск-тейкеры	29 243	7.03%	23 747	6.45%
категория: Риск-контролеры	15 295	3.68%	13 915	3.78%
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	103 685	24.94%	75 241	20.45%
в том числе:				
категория: Правление	45 000	10.82%	32 667	8.88%
категория: Риск-тейкеры	48 967	11.78%	34 151	9.28%
категория: Риск-контролеры	9 718	2.34%	8 423	2.29%
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	415 819	100.00%	367 964	100.00%
--------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Среднесписочная численность работников Банка в 3 квартале 2021 году составила 230 человек (3 квартал 2020 года: 226 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 2020 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2021 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» (Протокол б\н от 30.09.2020).

В связи с тем, что годовая премия за 2020 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.

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

по форме отчетности 0409808

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - «Положение Банка России № 646-П») представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Источники Базового капитала:		
Уставный капитал (обыкновенные акции)	500 032	500 032
Эмиссионный доход	293 444	293 444
Резервный фонд	8 478	8 478
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	5 682 841	4 927 369
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	21 019	17 751

Базовый капитал	6 463 776	5 711 572
Добавочный капитал	927 050	934 742
Основной капитал	7 390 826	6 646 314
Источники Дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года и прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией	1 536 210	884 188
Субординированный кредит	604 048	602 909
Дополнительный капитал	2 140 258	1 487 097
Собственные средства (капитал)	9 531 084	8 133 411

Основными источниками базового капитала Банка являются Уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций и прибыль предшествующих лет.

Источниками добавочного капитала являются бессрочные субординированные депозиты, для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прибыли текущего года, прибыли прошлых лет и субординированных депозитов.

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 4 формы отчетности 0409808, а также на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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 2021 года составило 8% (на 01 января 2021 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 9 531 084 тысячи рублей на 01 октября 2021 года (на 01 января 2021 г.: 8 133 411 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	9.257	10.351
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	10.585	12.045
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13.650	14.739

26 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

по форме отчетности 0409810

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.

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2021 года в соответствии с отчетными данными по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» составил 1 851 239 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: прибыль в размере 1 045 138 тыс. руб.).

27 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 2021 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 01.10.2021	на 01.10.2020
Выданные гарантии	96 384 244	73 717 526
Резервы на возможные потери	2 031 204	1 253 144

В 2021 и 2020 годах потери по обязательствам по выданным банковским гарантиям составляют менее 0.25% от объема выданных гарантий.

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 01.10.2021	Сумма приток/отток на 01.10.2020	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	7 794 683	-2 923 666	10 718 349
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-8 828 354	5 216 683	-14 045 037
Денежные средства от финансовой деятельности	20 193	0	20 193
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по	79 999	45 684	34 315

Прирост (использование) денежных средств	-933 479	2 338 701	-3 272 180
---	-----------------	------------------	-------------------

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 01.10.2021	на 01.10.2020
Наличные денежные средства	148 560	260 877
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	318 997	3 102 350
Корреспондентские счета в кредитных организациях	63 818	25 495
Итого денежные средства и их эквиваленты	531 375	3 388 722

28 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутриванковских 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 выданных Банком гарантий 96 384 244 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.10.2021 составил 94 777 668 тысяч рублей или 98.33% (по состоянию на 01.01.2021 из общего объема выданных Банком гарантий в размере 82 432 758 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 79 773 740 тысяч рублей или 97.00%).

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 октября 2021 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.

28.1 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 01.10.2021 г. составил 13 499 821 тысячу руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2021 г. составил 1 455 025 тысяч 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 01.10.2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
	сумма	всего	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.:	13 499 821	1 455 025	259 056	144 561	162 552	888 856	1 807 403	1 806 335
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	7 150 295	1 455 025	259 056	144 561	162 552	888 856	1 585 229	1 584 161
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	6 247 352	0	0	0	0	0	120 000	120 000
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	4 613 865	0	0	0	0	0	39 158	39 158
3. Прочие требования	243 276	0	0	0	0	0	80 712	80 712
Итого:	18 356 962	1 455 025	259 056	144 561	162 552	888 856	1 927 273	1 926 205

По состоянию на 01.01.2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
	сумма	всего	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.:	15 829 443	1 545 765	163 718	89 640	157 820	1 134 587	2 003 002	1 908 956

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

1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 743 844	1 545 765	163 718	89 640	157 820	1 134 587	1 898 395	1 805 937
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 контрагент у 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	9 983 425	0	0	0	0	0	2 433	845
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	5 100 537	0	0	0	0	0	11 677	11 677
3. Прочие требования	257 975	0	0	0	0	0	168 116	168 116
Итого:	21 187 955	1 545 765	163 718	89 640	157 820	1 134 587	2 182 795	2 088 749

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2021		на 01.01.2021	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	13 499 821	520 806	15 829 443	508 351
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	1 455 025	402 892	1 545 765	424 700
5. Объем реструктурированной задолженности	641 907	1 165	761 197	4 581
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	6 274 110	17 651	9 898 890	4 369

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)

6.2 II	4 766 436	62 369	3 069 730	30 165
6.3 III	823 294	12 714	980 127	6 572
6.4 IV	291 172	10 744	397 926	15 381
6.5 V	1 344 809	417 328	1 482 770	451 864
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	0	0	266 159	12 376
7.1 I категории качества	0	0	0	0
7.2 II категории качества	0	0	266 159	12 376
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 807 403	X	2 003 002	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 806 335	X	1 908 956	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 806 335	417 098	1 908 956	441 715
10.1 II	100 814	1 386	53 888	705
10.2 III	194 783	2 210	197 944	1 346
10.3 IV	187 837	3 807	308 273	10 480
10.4 V	1 322 901	409 695	1 348 008	429 184

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 1 068 тысяч рублей по состоянию на 01 октября 2021 года (94 046 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2021 года). Обеспечение II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), имущественные права (требований) на недвижимое имущество, 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 01.10.2021 г. составляла 11 196 887 тысяч руб. (на 01.01.2021 г.: 9 022 164 тысячи руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 10 985 284 тысячи руб. (на 01.01.2021 г.: 8 766 581 тысячу руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.10.2021 г., преимущественно представлены ОФЗ, облигациями российских эмитентов, а также корпоративными акциями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.10.2021 г. составила 12 325 633 тысячи руб. Активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.10.2021 г. составляют 1 594 850 тысяч 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 01.10.2021 г. их балансовая стоимость составила 3 724 435 тысяч руб. (на 01.01.2021 г.: 5 593 574 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	11 812 391
до 2 недель (но более 1 недели)	0
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	513 242

Всего	12 325 633
--------------	-------------------

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	8 862 922
II категория качества	3 462 710
Всего	12 325 633

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 от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «КРС»).

По состоянию на 01 октября 2021 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 осуществляются как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка в целом.

28.2 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 01.10.2021 г., составляет 9 409 683 тысячи рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2021 г., составляет 3 307 913 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 01.10.2021 г. составляет 25 912 тысяч рублей.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2021 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 управления 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 гэпа, 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 РРi, на 01.10.2021 г. составляет 614 357 тысяч рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2021 г., составляет 194 783 тысячи 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 РРi, на 01.10.2021 г. составляет 112 505 тысяч рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.01.2021 г. составляет 69 850 тысяч рублей.

28.3 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.

11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	144 686	144 686	144 705	144 705	157 347	242 097	320 064	340 927	408 379	2 680 683
11.1. Выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	71 243	71 455	71 456	87 710	195 596	370 029	643 511	782 147	782 359	782 359
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	137	137	137	151	151	12 821	12 821	12 821	12 821	12 821
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 9, 10, 11, 12)	18 382 213	19 167 261	19 174 366	19 235 703	19 556 131	22 225 059	23 369 569	23 907 669	26 299 670	33 960 275
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе:	833 182	972 687	1 369 900	2 054 767	3 129 362	13 430 737	40 982 618	45 202 151	50 998 793	96 631 465
14.1. открытые кредитные линии клиентам - нерезидентам, включая кредитным организациям - нерезидентам	170	170	170	170	170	170	170	170	170	170
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	5 776 032	5 675 433	5 471 380	4 725 782	4 206 950	(4 110 321)	(30 862 946)	(35 223 900)	(43 145 691)	(87 054 064)
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15/строку 13)*100%	31.4	29.6	28.5	24.6	21.5	(18.5)	(132.1)	(147.3)	(164.1)	(256.3)

Результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по состоянию на 01 января 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения (все валюты).

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	До востребования и на 1 день									свыше 1 года
	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года		
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	738 479	738 479	738 479	738 479	738 479	738 479	738 479	738 479	738 479	738 479
1.1. II категории качества	345 451	345 451	345 451	345 451	345 451	345 451	345 451	345 451	345 451	345 451
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	782 014	782 014	782 014	782 014	782 014	782 014	782 014	782 014	782 014	782 014
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	8 071 267	8 071 267	8 071 267	8 081 853	8 452 499	10 754 745	11 463 833	11 582 636	12 297 844	17 261 396
3.1. II категории качества	24 302	24 302	24 302	34 888	352 733	627 055	1 329 384	1 441 428	2 149 877	6 747 298
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	12 332 443	12 332 443	12 332 528	12 332 528	12 339 176	12 416 114	12 489 316	12 503 413	12 504 431	13 168 756
4.1. II категории качества	576 952	576 952	576 952	576 952	576 952	576 952	599 534	603 342	603 342	709 271

5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	27 840	37 135	37 135	37 135	2 437 842
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	49 639	49 703	49 703	49 703	76 338	119 391	149 233	179 989	210 937	210 937
6.1. II категории качества	9 855	9 855	9 855	9 855	9 855	9 855	9 855	9 855	9 855	9 855
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	21 973 842	21 973 906	21 973 991	21 984 577	22 388 506	24 838 583	25 660 010	25 823 666	26 570 840	34 599 424
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762	9 628 762
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе	4 008 154	4 014 987	4 023 005	4 065 189	4 089 682	4 461 110	4 964 961	8 361 240	9 237 539	14 713 026
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	42 635	42 635	42 635	42 635	42 635	42 635	42 635	42 635	42 635	42 635
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	349 467	356 300	364 318	372 110	396 603	679 130	1 125 623	2 243 300	2 461 894	2 464 659
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	36 713	36 713	36 713	36 713	36 713	36 713	36 713	36 713	36 713	36 713
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	1 880	1 880	1 899	12 951	12 951	232 908	321 231	425 342	458 686	2 448 360
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	83 909	83 909	83 909	84 633	112 497	155 602	185 407	216 260	278 916	278 916
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	90	90	90	105	105	105	105	105	105	105
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	13 722 705	13 729 538	13 737 575	13 791 535	13 843 892	14 478 382	15 100 361	18 631 604	19 603 903	27 069 064
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	764 312	1 152 693	1 302 450	2 180 920	3 554 808	28 728 807	32 056 851	36 668 638	42 768 935	82 963 138
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	7 486 825	7 091 675	6 933 966	6 012 122	4 989 806	(18 368 606)	(21 497 202)	(29 476 576)	(35 801 998)	(75 432 778)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	54.6	51.7	50.5	43.6	36.0	(126.9)	(142.4)	(158.2)	(182.6)	(278.7)

Сроки соответствуют контрактным срокам и совпадают с формой 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом СПОД.

Анализ значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяют сделать вывод о сбалансированном соотношении сроков погашения финансовых активов и обязательств.

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 гэта 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	66.896%	90.524%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	100.149%	154.291%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	28.053%	29.386%

Снижение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.10.2021 на 23.6 п.п. по сравнению с 01.01.2021 было обусловлено увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) 2,6 раза (на 8 041 987 тыс. руб.) с 5 083 151 тыс. руб. (Овм на 01.01.2021) до 13 125 138 тыс. руб. (Овм на 01.10.2021) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 89% (на 4 139 049 тыс. руб.) с 4 641 098 тыс. руб. (Лам на 01.01.2021) до 8 780 147 тыс. руб. (Лам на 01.10.2021).

Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения привлеченных денежных средств от кредитных организаций (резидентов) на срок 1 день на 14 192 555 тыс. руб. с 0 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 14 192 555 тыс. руб. (на 01.10.2021). При этом, денежные средства на текущих счетах клиентов (в основном юридических лиц) снизились на 227 465 тыс. руб. с 4 054 922 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 3 827 457 тыс. руб. (на 01.10.2021).

Увеличение показателя Лам произошло, в основном, по причине увеличения объема МБК, выданных банкам-резидентам сроком до 1 дня (сделки РЕПО через центрального контрагента) на 4 254 647 тыс. руб. с 4 057 943 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 8 312 590 тыс. руб. (на 01.10.2021). При этом объем высоколиквидных активов снизился на 75 715 тыс. руб. (в основном остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и

наличные денежные средства) с 657 820 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 582 105 тыс. руб. (на 01.10.2021).

Снижение значения норматива текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.10.2021 на 54.1 п.п. по сравнению с 01.01.2021 было обусловлено уменьшением показателя Лат на 44.5% (на 9 819 521 тыс. руб.) с 22 070 750 тыс. руб. (Лат на 01.01.2021) до 12 251 229 тыс. руб. (Лат на 01.10.2021) более высокими темпами по сравнению с уменьшением показателя Овт на 14.2% (на 2 027 856 тыс. руб.) с 14 260 818 тыс. руб. (Овт на 01.01.2021) до 12 232 962 тыс. руб. (Овт на 01.10.2021).

Уменьшение показателя Овт произошло, в основном, по причине снижения объема привлеченных денежных средств от кредитных организаций (резидентов) на срок от 8 до 30 дней на 9 015 207 тыс. руб. с 9 615 207 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 600 000 тыс. руб. (на 01.10.2021). При этом, объем привлеченных денежных средств от кредитных организаций (резидентов) на срок до 7 дней увеличился на 14 464 803 тыс. руб. с 0 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 14 464 803 тыс. руб. (на 01.10.2021).

Уменьшение показателя Лат произошло, в основном, по причине снижения объема МБК, выданных банкам-резидентам срочностью до 30 дней на 6 254 987 тыс. руб. с 9 252 617 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 2 997 630 тыс. руб. (на 01.10.2021).

28.4 Риск концентрации

Риск концентрации - риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

К формам риска концентрации относятся: значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию и анализ риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, ликвидности и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Управление риском концентрации осуществляется в рамках системы управления рисками с контролем и координацией по фактору концентрации либо по совокупному риску концентрации, либо в рамках специализированных систем управления рисками концентраций. Выбор осуществляется исходя из профиля рисков с учетом принципа пропорциональности, а также с учетом текущей Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО. Управление внутривидовых концентраций осуществляется в рамках системы управления существенными рисками.

В качестве основных рисков концентрации Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы концентрации рисков. Установлена система показателей, позволяющих выявить риск концентрации, в том числе, в отношении отдельных групп контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В случае если по

итогах анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций, Банк в кратчайший срок вносит изменения в процедуры управления риском концентрации.

В целях выявления и измерения риска кредитной концентрации Банк использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема крупных (>5% собственных средств (капитала)) кредитных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, к общему объему аналогичных требований Банка;
- отношение суммарного объема вложений Банка в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка;
- отношение различных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом к общему объему обеспечения по аналогичным требованиям Банка (косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска);
- отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка.

В целях выявления и измерения концентрации риска ликвидности Банк использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка (по данным формы отчетности 0409157);
- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка.

Информация об управлении капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности

основного капитала банка Н1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) Н1.4 составляют 4.5%, 6.0%, 8.0% и 3.0% соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 1 октября 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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.

30 ноября 2020 года Банком утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО» (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 30.11.2020).

30 ноября 2020 года утверждены «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АКБ «Держава» ПАО» (утверждены Правлением Банка, Протокол б/н от 30.11.2020).

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. по 12.08.2021 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 лабораторное исследование 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);
- в целях исполнения Указа Мэра Москвы от 05.03.2020 № 12-УМ с учетом изменений и дополнений, внесенных Указом Мэра Москвы от 16.06.2021 № 32-УМ «О внесении изменений в указ Мэра Москвы от 8 июня 2020 г. № 68-УМ», Постановления Главного государственного санитарного врача по городу Москве № 1 от 15 июня 2021 года «О проведении профилактических прививок отдельным группам граждан по эпидемическим показаниям» обеспечено проведение вакцинации от новой коронавирусной инфекции, прошедшей государственную регистрацию в Российской Федерации, не менее 60% от общей численности работников клиентских подразделений Банка;
- в целях исполнения Указа Мэра Москвы от 05.03.2020 № 12-УМ с учетом изменений и дополнений, внесенных Указом Мэра Москвы от 21.10.2021 № 62-УМ «О внесении изменений в указ Мэра Москвы от 8 июня 2020 г. N 68-УМ» , Постановления Главного государственного санитарного врача по городу Москве № 3 от 19 октября 2021 года «О проведении профилактических прививок отдельным группам граждан по эпидемическим показаниям» организовано в срок до 01.12.2021 проведение профилактических прививок первым компонентом или однокомпонентной вакциной, а в срок до 01.01.2022 - вторым компонентом вакцины от новой коронавирусной инфекции, прошедшей государственную регистрацию в Российской Федерации, не менее 80% от общей численности работников клиентских подразделений Банка.

Операции хеджирования

Операции хеджирования в 2021 и 2020 годах Банком не осуществлялись.

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 том числе 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 01.10.2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 419 932	11 055	594 715	3 025 702
<i>Облигации федерального займа</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные облигации</i>	0	0	594 715	594 715
<i>Облигации нерезидентов</i>	1 170 010	0	0	1 170 010
<i>Облигации иностранных государств</i>	571 079	0	0	571 079
<i>Корпоративные акции и депозитарные расписки</i>	678 843	11 055	0	689 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	19 868 764	2 014 977	136	21 883 877
<i>Облигации федерального займа и еврооблигации РФ</i>	13 570 526	94 448	0	13 664 974
<i>Облигации Банка России</i>	0	0	0	0
<i>Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные облигации</i>	3 181 111	1 920 529	0	5 101 640
<i>Облигации кредитных организаций</i>	47 434	0	0	47 434
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	945 199	0	0	945 199
<i>Облигации иностранных государств</i>	27 687	0	0	27 687

Облигации нерезидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 096 807	0	136	2 096 943
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	43 124	43 124
Итого	22 288 696	2 026 032	637 975	24 952 703
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	152 480	0	0	152 480
Итого	152 480	0	0	152 480

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	779 090	6 070	259 130	1 044 290
Корпоративные облигации	0	0	259 130	259 130
Облигации иностранных государств	348 597	0	0	348 597
Корпоративные акции и депозитарные расписки	430 493	6 070	0	436 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 012 790	1 922 837	408 360	12 343 987
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	3 994 752	0	0	3 994 752
Облигации Банка России	0	0	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 405 921	1 922 837	408 330	4 737 088
Облигации кредитных организаций	4 798	0	0	4 798
Корпоративные еврооблигации	1 088 797	0	0	1 088 797
Облигации иностранных государств	0	0	0	0
Облигации нерезидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 518 522	0	30	2 518 552
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	78 893	78 893
Итого	10 791 880	1 928 907	746 383	13 467 170

Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	829 687	0	0	829 687
Итого	829 687	0	0	829 687

В приведенных выше таблицах по состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 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 2021

9 месяцев 2020

Вид (элемент) вознаграждения		
Фиксированная часть вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	22 914	20 292
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	22 914	20 292

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

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 2021 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 2021 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 <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>.

Председатель Правления


А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер
15 ноября 2021 года


Н.Е. Кошелёва

