ФБК
Грант Торнтон

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Акционерного коммерческий банк
«Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

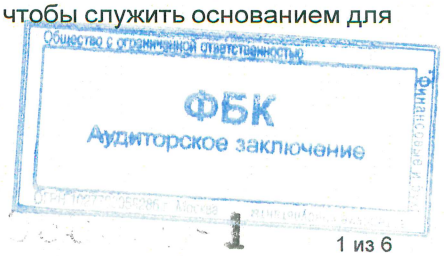
Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества» (далее – АКБ «Держава» ПАО, Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Держава» ПАО по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



ФБК
Грант Торнтон

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – пояснения № 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые активы в вице ценных бумаг. Вложения в виде ценных бумаг преимущественно имеют справедливую стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение АКБ «Держава» ПАО. Финансовые вложения оцениваются по справедливой стоимости по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем инвестиций АКБ «Держава» ПАО в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

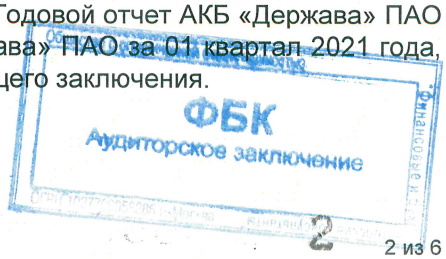
В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии оценки стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в части используемых моделей определения стоимости;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления АКБ «Держава» ПАО за корректностью определения стоимости финансовых активов;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных АКБ «Держава» ПАО в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2020 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банка АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.



ФБК
Грант Торнтон

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банк АКБ «Держава» ПАО за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим

аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

ФБК
Грант Торнтон

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство АКБ «Держава» ПАО несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совета директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками для Банка - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым рискам для Банка - кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные

ФБК
Грант Торнтон

отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А.Александрова
(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, стр. 9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05 марта 1994 г., генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

ФБК
Аудиторское заключение

ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590	29292006	2738	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1	214699	219776
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	466795	652253
2.1	Обязательные резервы		97494	81448
3	Средства в кредитных организациях	1	63053	75892
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	1044290	291913
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	15715593	9819329
5а	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	12344031	18792381
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5	2399809	2466761
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	0	405100
9	Требование по текущему налогу на прибыль		35736	0
10	Отложенный налоговый актив		381918	266567
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7,8	278988	16678
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	78893	184631
13	Прочие активы	10	66979	2059448
14	Всего активов		33090784	35250729
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		18887912	21409083
16.1	средства кредитных организаций	11	8786673	11930749
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	10101239	9478334
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	11	2488596	2597389
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	829687	2550149
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1268534	1255300
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	13	1268534	1255300
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		84	70610

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

20	Отложенные налоговые обязательства			120869	0
21	Прочие обязательства	14		2279761	2096708
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			938764	761469
23	Всего обязательств			24325611	28143319
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	15		509862	500032
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			293444	293444
27	Резервный фонд			8478	8478
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			540364	353955
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска			0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4		32072	13560
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			7380953	5937941
36	Всего источников собственных средств			8765173	7107410
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	16		54994524	29257202
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			82432758	66025864
39	Условные обязательства некредитного характера			292965	0

Председатель Правления Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83

31.03.2021

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590	29292006	2738	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18	2247652	2097276
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		360349	460507
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		943369	786013
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		943934	850756
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	962999	988281
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		536697	532998
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		325145	363510
2.3	по выпущенным ценным бумагам		101157	91773
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1284653	1108995
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-567758	136614
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	-91644	-65547
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		716895	1245609
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28355	-242073
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		361801	397987
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-89694	-1061
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-229191	-87359
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21	165828	-52016
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-238287	14563
14	Комиссионные доходы		2517329	1389688
15	Комиссионные расходы		635361	47169
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	1071	-12812
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,			

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

	имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	17841	-64408
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	-142457	-56567
19	Прочие операционные доходы		13371	43554
20	Чистые доходы (расходы)		3059326	2527936
21	Операционные расходы		1543862	1135820
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1515464	1392116
23	Возмещение (расход) по налогам	22	76241	214516
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1446240	1181638
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-7017	-4038
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1439223	1177600

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1439223	1177600
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		315311	166288
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		315311	166288
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		128902	-8031
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		186409	174319
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		186409	174319
10	Финансовый результат за отчетный период		1625632	1351919

Председатель Правления Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83

31.03.2021

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590	29292006	2738	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество / АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793476.0000	793476.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793476.0000	793476.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4927369.0000	4824090.0000	35
2.1	прошлых лет		4927369.0000	4209563.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	614527.0000	
3	Резервный фонд		8478.0000	8478.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		5729323.0000	5626044.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17751.0000	12600.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		17751.0000	12600.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		5711572.0000	5613444.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,				

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

	Всего, в том числе:		934742.0000	852149.0000	16
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	Классифицируемые как обязательства		934742.0000	852149.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		934742.0000	852149.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		934742.0000	852149.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		6646314.0000	6465593.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1487097.0000	1085173.0000	16, 18, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1487097.0000	1085173.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1487097.0000	1085173.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	8133411.0000	7550766.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		55181179.0000	66739936.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		55181179.0000	66739936.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		55181179.0000	66739936.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	10.3510	8.4110	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	12.0450	9.6880	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	25	14.7390	11.3140	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.8510	3.3140	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.derzhava.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Разделы 1.1, 2, 3 и Справочно банками с универсальной лицензией не заполняются

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам	к иным инструментам	Регулятивные условия						
				общей способности к погашению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АКБ "Держава" ПАО	10302738B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	500032	500 032 тыс. Российских рублей	
2	ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	27334	370 тыс. Долларов США	
3	АКБ "Держава" ПАО	40302738B	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	500000	1 тыс. Российских рублей	
4	ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	78308	1 060 тыс. Долларов США	
5	ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	добавочный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	509742	6 900 тыс. Долларов США	
6	ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	добавочный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	425000	425000 тыс. Российских рублей	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	18.04.2011	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	нет
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	16.12.2015	срочный	23.05.2025	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не применимо	фиксированная ставка	7.00	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	17.05.2016	срочный	12.09.2025	нет	в любую дату-если после гос.рег.отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты РФ внесены изм-я,существенно ухудшающие усл.эмиссии для Эмитента и Владельцев Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав ист.доп.кап	не применимо	фиксированная ставка	15.00	не применимо	частично по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	29.05.2017	срочный	30.11.2026	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не применимо	фиксированная ставка	7.00	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	24.10.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не применимо	фиксированная ставка	7.00	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	11.10.2019	бессрочный	без ограничения срока	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	не применимо	фиксированная ставка	14.00	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

						бавочного капита							
						ла Банка							

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно	всегда частично	постоянный
2	некумулятивный	конвертируемый	Мена финансового инструмента капитала осуществляется, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достигло уровня ниже 2 процентов или от АСВ получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	20.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью или частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	законодательно	полностью или частично	постоянный
4	некумулятивный	конвертируемый	Мена финансового инструмента капитала осуществляется, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достигло уровня ниже 2 процентов или от АСВ получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	полностью или частично	20.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью или частично	постоянный
5	некумулятивный	конвертируемый	Мена финансового инструмента капитала осуществляется, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 5.125 процентов или от АСВ получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению	полностью или частично	20.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью или частично	постоянный
6	некумулятивный	конвертируемый	Мена финансового инструмента капитала осуществляется, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 5.125 процентов или от АСВ получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению	полностью или частично	20.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью или частично	постоянный



Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83

31.03.2021

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	29292006	2738

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

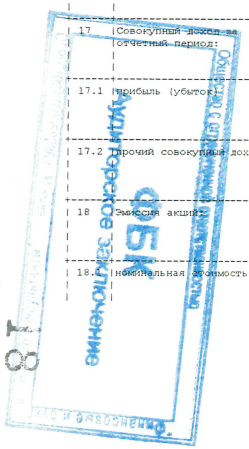
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		500032.0000	0.0000	293444.0000	179809.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2953809.0000	3935572.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		500032.0000	0.0000	293444.0000	179809.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2953809.0000	3935572.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													2984132.0000	2984132.0000
5.1	прибыль (убыток)													2984132.0000	2984132.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														

6.2	Эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения					174146.0000							13560.0000		187706.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		500032.0000	0.0000	293444.0000	353955.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	13560.0000	5937941.0000	7107410.0000
13	Данные на начало отчетного года		500032.0000	0.0000	293444.0000	353955.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	13560.0000	4760341.0000	5929810.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		500032.0000	0.0000	293444.0000	353955.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	13560.0000	4760341.0000	5929810.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	26												2751412.0000	2751412.0000
17.1	прибыль (убыток)													2751412.0000	2751412.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:		9830.0000												9830.0000
18.1	номинальная стоимость		9830.0000												9830.0000



18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-130800.0000	-130800.0000
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям													-130800.0000	-130800.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения					186409.0000							18512.0000		204921.0000
24	Данные за отчетный период		509862.0000	0.0000	293444.0000	540364.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	32072.0000	7380953.0000	8765173.0000

Председатель Правления Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83

31.08.2021

ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590	29292006	2738	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество / АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

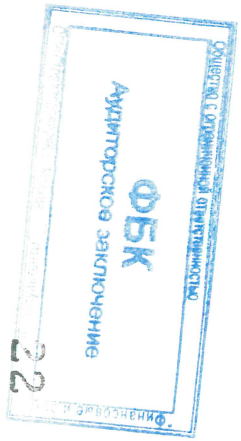
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		5711572	5712482	5713707	5715168	5613444
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		6701197	6702107	6703332	6704793	5613444
2	Основной капитал		6646314	6687305	6621371	6676522	6465593
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7635939	7676930	7610996	7666147	6465593
3	Собственные средства (капитал)	25	8133411	8218733	7931439	7874253	7550766
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10222224	9695910	9683063	9087108	7950493
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		55181179	51358503	49677768	43718969	66739936
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	25	10.351	11.123	11.502	13.073	8.411
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.144	13.050	13.494	15.336	8.411
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	25	12.045	13.021	13.329	15.271	9.688

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.838	14.948	15.321	17.535	9.688
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	25	14.739	16.003	15.966	18.011	11.314
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.525	18.879	19.492	20.785	11.913
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.851	6.623	7.002	8.573	3.314
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		93800780	90571088	82833103	78174749	96111859
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		7.086	7.383	7.994	8.541	6.727
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.141	8.476	9.188	9.806	6.727
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	28.3	90.524	53.829	63.962	68.948	115.538
22	Норматив текущей ликвидности Н3	28.3	154.291	120.897	98.33	132.824	226.006
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	28.3	29.386	33.551	38.393	42.061	36.327
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность	максимальное значение / количество нарушений / длительность

			14.063			11.190			9.582			14.025			18.015			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		154.729			93.844			89.701			64.956			265.05			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														0.092			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			5.108			5.145			5.365			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
		0			0.036			5.108			5.145			5.365				
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																	
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																	
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																	
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																	



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		33090784
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		77398
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-8631675
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		67244936
7	Прочие поправки		97494
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		91683949

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		15582449.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		15582449.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		88.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		77310.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		77398.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		19527672.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		8785519.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		153844.00

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		10895997.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		81624559.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14379623.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		67244936.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		6646314.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		93800780.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.09

Председатель Правления Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83

31.03.2021

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение 24

ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286590	29292006	2738	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество / АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2047843	528265
1.1.1	проценты полученные		2197424	1835206
1.1.2	проценты уплаченные		-956313	-998026
1.1.3	комиссии полученные		2512302	1444565
1.1.4	комиссии уплаченные		-63536	-47169
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		41622	-211812
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-89694	-1061
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-229190	-87359
1.1.8	прочие операционные доходы		550464	98024
1.1.9	операционные расходы		-1428728	-1082313
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-486508	-421790
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9802742	8436374
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16046	-1275
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-690309	-306218
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6965895	-3909474
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2257001	-1763320
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2933675	9034580
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		90374	2072813
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1720462	1289873
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		13234	284789
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		163036	1734606
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	27	-7754899	8964639
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		-41545317	-43794548
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,			

ФБК
Аудиторское заключение

	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48886388	33659111
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7106	69690
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		128116	693683
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-200045	197997
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	27	7276248	-9174067
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		9830	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-130800	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	27	-120970	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27	43169	-9501
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27	-556452	-218929
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		866473	405450
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	647053	866473

Председатель Правления Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83

31.03.2021

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
26

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2021 года АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
27

Содержание:

Общая информация о кредитной организации **3**

Краткая характеристика деятельности кредитной организации **5**

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации **11**

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 ..... **24**

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 ..... **54**

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 ..... **75**

Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810 ..... **76**

Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 ..... **77**

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами **79**

Кредитный риск 80

Рыночный риск 88

Риск ликвидности 90

Риск концентрации 96

Информация об управлении капиталом **99**

Влияние на непрерывность деятельности Банка событий, связанных с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19) **101**

Информация об операциях хеджирования **104**

Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам **104**

Справедливая стоимость финансовых инструментов **104**

Информация по сегментам деятельности **106**

Операции со связанными сторонами **108**

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу **111**

Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию **111**

Опубликование пояснительной информации **112**

ФБК
Аудиторское заключение

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	• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000 • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000 • Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100
Прочие лицензии	• Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 19.05.2015 г. № 14297 Н

21 июля 2020 года Советом директоров было принято решение открыть Представительство «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» в Тверской области по адресу: 170034, Российская Федерация, город Тверь, проспект Чайковского, дом 28/2, этаж 2, офис 220. Представительство закрыто 15 февраля 2021 года по решению Совета директоров.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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

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

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

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.derzhava.ru
Членство в различных союзах и объединениях	• Член Ассоциации Российских Банков (АРБ) • Член международной платежной системы VISA International • Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T. • Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов ПАО «Санкт-Петербургская биржа» • Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) • Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	• Raiffeisen Bank International AG • VTB Bank (Europe) SE
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	15.12 2020 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Негативный», присвоенный 29.12.2017. 09.06.2020 НКР присвоило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-.ru с позитивным прогнозом

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка составила 8 133 411 тысяч рублей на 01 января 2021 года (на 01 января 2020 г.: 7 550 766 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 01 января 2021 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2020 и 2019 годы 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

ФБК
Аудиторское заключение

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 01.01.2021 составил 6 926.17 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 12 833.87 млн. руб. При этом 76.56% от всех вложений в облигации включены в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 18.71% в портфель «оцениваемые по амортизированной стоимости», а 4.74% в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Стоимость вложений Банка в акции на 01.01.2021 – 2 955.11 млн. руб.

В структуре вложений в ценные бумаги в портфеле «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отмечены еврооблигации крупнейших

ФБК
Аудиторское заключение
32

эмитентов – российских компаний (в т.ч. эмитента Газпром с государственным участием) номинированные в долларах США. Совокупный объем вышеуказанных вложений 1 088.80 млн. руб. или 8.48% от всех вложений в облигации (на 01.01.2020: 1 177.9 млн. руб. или 5.6%).

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

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2020 году Россия, как и большинство государств мира, столкнулась с одним из крупнейших потрясений последних десятилетий — пандемией коронавируса. Стремительное распространение болезни и вынужденные карантинные меры привели к временному закрытию границ и приостановке работы целого ряда предприятий. В то же время произошедший весной обвал цен на нефть негативно отразился на доходах Федерального бюджета РФ и динамике национальной валюты.

Ключевыми антикризисными мерами Правительства РФ стали: прямые выплаты семьям с детьми и субсидии пострадавшим отраслям экономики, кредитные каникулы, гранты и льготные займы предприятиям на выплату зарплат сотрудникам, а также налоговые отсрочки и послабления для компаний и предпринимателей. Одновременно государство запустило программу льготной ипотеки под 6.5% годовых и программу кешбэка за поездки по России для поддержки туризма. В целом направлено на поддержку граждан и промышленности, на борьбу с пандемией 4.6 трлн. рублей, что составило 4.5% ВВП страны.

В условиях пандемии Банк России продолжил снижать ключевую ставку в 2020 году и опустил её с 6.25% до 4.25% годовых, были развёрнуты крупные программы субсидирования из бюджета процентов по кредитам бизнесу и по ипотеке. Так, в результате политики Банка России и одновременного запуска программы льготной ипотеки с начала 2020 года средний процент по жилищным кредитам в России опустился с 9 до 7.3% годовых. Резкое снижение ставок привело к ажиотажному спросу на покупку жилья. По итогам 2020 года в России оформлено свыше 1,6 млн. ипотечных займов на 3.8—4 трлн. рублей.

Помимо удешевления кредитов, действия Банка России привели к снижению доходности банковских вкладов. Так, с начала года максимальная ставка по депозитам в десяти крупнейших банках опустилась с 6% до 4.48% годовых. На этом фоне россияне стали чаще покупать ценные бумаги для сбережения денег. По данным Московской биржи, с января по декабрь 2020 года брокерские счета открыли 4.2 млн. человек — больше, чем суммарно за все предыдущие годы.

Последствия пандемии также спровоцировали заметный рост безработицы в России. По данным Росстата, с января по август 2020 соответствующий показатель вырос с 4.7 до

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

6.4%. Значение стало самым высоким с 2012 года. Впрочем, уже осенью ситуация на рынке труда начала стабилизироваться. В сентябре безработица сократилась до 6.3%, а в декабре составила 6.1%.

Массовые локдауны и весенний обвал нефтяных цен привели к заметным колебаниям на российском валютном рынке в 2020 году. Так, с января по декабрь курсы доллара и евро на Московской бирже выросли с 62 и 69 рублей до 74 и 90 рублей соответственно. Более того, в течение года показатели временно поднимались выше 81 и 94 рублей — впервые с 2016 года. Отчасти сдержать ослабление национальной валюты позволили действия Банка России. Для стабилизации курса рубля с 10 марта 2020 Банк России начал упреждающую продажу иностранной валюты на внутреннем рынке. Всего в рамках инициативы Банк России продал на внутреннем рынке валюты на общую сумму свыше 1.6 трлн. рублей.

В сентябре 2020 Правительство РФ одобрило общенациональный план восстановления экономики, который содержит около 500 мероприятий, а стоимость его выполнения за два года составит порядка 5 трлн. рублей.

Согласно данным Росстата, в ноябре инфляция превысила целевую отметку Банка России и достигла 4.4%. На этом фоне 9 декабря 2020 Президент России Владимир Путин раскритиковал Правительство РФ за рост цен на продукты и потребовал в течение недели принять меры для решения проблемы.

В связи с этим к 16 декабря 2020 Правительство РФ подготовило ряд мер для борьбы с ростом цен на социально значимые продукты. Помимо этого, был разработан законопроект, позволяющий Правительству РФ при определённых условиях вводить ценовое регулирование.

Впрочем, последствия пандемии не вызвали фундаментальных негативных сдвигов в экономике России. За прошедший год экономика страны продемонстрировала большую устойчивость, чем оценивалось изначально и в целом Россия прошла 2020 год лучше, чем многие другие крупнейшие экономики. Согласно оценке Минэкономразвития РФ, по итогам 2020 года ВВП России сократится примерно на 3.8%. В период пандемии основными факторами макроэкономической стабильности в России стали низкий объём госдолга и высокий уровень резервов.

В 2020 году для поддержки финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике РФ в условиях пандемии COVID-19 и резкого снижения цен на нефть Центральный банк РФ принял комплекс мер, в частности:

кредитным организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, предоставлено право отражать в бухгалтерском учете долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 220 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры действовали до 1 января 2021 года;

кредитным организациям предоставлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга и принимать решение о неухудшении оценки финансового положения определенных заемщиков для целей формирования резервов;

в Ломбардный список Банка России включен ряд ипотечных облигаций, которые обладают необходимым кредитным качеством и соответствуют иным установленным требованиям;

до 1 октября 2021 года смягчены условия предоставления безотзывных кредитных линий в рамках соблюдения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27). Пересмотрен порядок расчета максимального лимита безотзывной кредитной линии в 131

ФБК
Аудиторское заключение

сторону повышения возможностей системно значимых кредитных организаций управлять ликвидностью в условиях повышенной волатильности;

кредитным организациям предоставлена возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, на период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года включительно;

значение национальной антициклической надбавки сохранено на нулевом уровне.

Банк воспользовался следующими регуляторными послаблениями:

- долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения - Указание Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее - Указание №5420-У));

- не увеличивать резервы по заемщикам - физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам - Информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72).

Обстоятельства в связи с ограничительными мерами не повлияли негативно на финансовый результат Банка и экономические нормативы текущего года.

В результате применения Банком ряда мер, разработанных Банком России совместно с Правительством и направленных на защиту интересов заемщиков и стабильное функционирование финансового сектора, Банк отмечает следующее влияние на финансовый результат и экономические нормативы по состоянию на 01.01.2021:

- в результате применения Указания Банка России № 5419-У и Указания № 5420-У:

Финансовый результат (-125 424) тыс. руб.

Н1.0 (-0,1892) п.п.

Н1.1 (+0,0225) п.п.

Н1.2 (+0,0262) п.п.

- в результате применения Информационного письма Банка России № ИН-01-41/72:

Финансовый результат (+2 470) тыс.руб.

Н1.0 (+0,0037) п.п.

Н1.1 (-0,0004) п.п.

Н1.2 (-0,0005) п.п.

В 2020 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (33 090 784 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2021 г. сократилась на 6.1 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2020 г. (35 250 729 тыс. рублей).

Основные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка (процентное соотношение показателей рассчитывалось на основе анализа данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

- Кредитование юридических лиц (4.4 % на 01 января 2021 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (2.9 % на 01 января 2020 года от общей суммы активов Банка), увеличилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (327 235 тыс. рублей) увеличилась на 57.6 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (207 673 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц на 01 января 2021 года составила 7.4 % от общей суммы активов Банка (8.7 % на 01 января 2020 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (616 134 тыс. рублей) увеличилась на 6.5 % по сравнению с этим показателем прошлого года (578 340 тыс. рублей).
- По сравнению с 2019 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (850 756 тыс. рублей) увеличилась до 943 934 тыс. рублей, что составило 42.0 % от величины процентных доходов банка (40.6 % на 01 января 2020 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 1 191 889 тыс. рублей (606 714 тыс. рублей в 2019 году), расходы – 891 427 тыс. рублей (451 861 тыс. рублей в 2019 году).
- Межбанковские кредиты 30.2% на 01 января 2021 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, увеличилась за счет увеличения объема сделок с центральным контрагентом, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (13.9 % на 01 января 2020 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 16.0 % (22.0 % в 2019 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской Бирже и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Отрицательный финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 63 363 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 139 375 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2020 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 2 517 329 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 2 341 099 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (1 389 688 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 239 998 тыс. рублей).

Основные пассивные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020	в общей сумме пассивов на 01.01.2021	в общей сумме пассивов на 01.01.2020	процентные расходы 2020	процентные расходы 2019
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	3 950 813	4 542 739	11.9 %	12.9 %	24.8 %	19.4 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц	3 618 374	2 322 275	10.9 %	6.6 %	1.8 %	4.7 %

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение 36

на текущие (расчетные) счета						
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 531 172	2 608 930	7.6 %	7.4 %	7.2 %	12.6 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.0 %	0.0 %	0.2 %	0.0 %
Привлечение средств от кредитных организаций	8 785 520	11 926 856	26.5 %	33.8 %	55.5 %	53.9 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	1 220 477	1 220 179	3.7 %	3.5 %	10.5 %	9.3 %

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

способы классификации договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;

бухгалтерский учет и оценка актива в форме права пользования и обязательства по аренде;

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

способы классификации договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем;

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

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

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

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

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

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

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

Признание и оценка договора аренды арендатором

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

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

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

Арендные платежи дисконтируются с использование 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 активов, и как операционная аренда, если не передает.

Учет финансовой аренды

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

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

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

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

Учет операционной аренды

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

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

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

Далее раскрываются отдельные положения Учетной политики Банка на 2020 год.

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. При этом начисление процентных доходов/расходов осуществляется на

ФБК
Аудиторское заключение

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 соответствие 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:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 (1FRS) 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 обусловливают 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 не зависимо 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

ФБК
Аудиторское заключение

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 не зависимо 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.

ФБК
Аудиторское заключение

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 совокупных доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, относится 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)

ФБК
Аудиторское заключение

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:

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

– 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.

ФБК
Аудиторское заключение

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

ФБК
Аудиторское заключение

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 соответствие с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или в иных целях.

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

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

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

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

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

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

При осуществлении сделок купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, требования и обязательства с момента заключения сделки до первой по срокам даты расчетов отражаются на счетах главы Г «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.

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

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 02/31/12/19 от 31 декабря 2019 г.

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

Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год

Учетная политика Банка была доработана в связи со вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»,

ФБК
Аудиторское заключение

предусматривающего в бухгалтерском учете применение подходов и понятий, содержащихся в МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счете 10901 «Непокрытый убыток» финансовый результат перехода на МСФО 16 от проведения следующих операций переходного периода:

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

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

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

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

Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2020 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Распределение прибыли

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 1 439 223 тыс. рублей.

Из полученной за 9 месяцев 2020 года чистой прибыли в размере 1 049 686 тыс. рублей были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 130 800 тыс. рублей.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2019 года, составила 1 177 600 тыс. рублей. По решению годового собрания акционеров прибыль в размере 1 177 600 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде Банк полностью продал долю в дочерней компании АО «Держава-Финанс» в 3 квартале 2020 года, таким образом был утрачен контроль над бывшей дочерней организацией.

В связи с этим в соответствии с IFRS10 Банк произвёл следующие действия:

- прекратил признание всех активов и обязательств дочерней компании на дату утраты контроля;
- прекратил признание неконтролирующей доли участия в утраченной дочерней компании;
- признал справедливую стоимость возмещения, полученного от сделки по продаже доли.

В периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

ФБК
Аудиторское заключение

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД), были отражены:

- отражена отрицательная переоценка вложений Банка в акции «Санкт-Петербургская биржа ао» (RU000A0JQ9P9) в размере 572 934 тыс. руб.;
- создан резерв по ссудной задолженности в размере 220 105 тыс. рублей;
- учтены корректировки, уменьшающие резерв по ссудной задолженности на сумму 220 105 тыс. рублей;
- увеличено отложенное налоговое обязательство на 43 762 тыс. рублей;
- корректировка налоговых обязательств на сумму 56 932 тыс. рублей;
- уменьшение отложенного налогового актива на сумму 8 359 тыс. рублей;
- отнесены на затраты НДС с расходов по аренде в размере 1 053 тыс. рублей;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2020 году, по хозяйственным операциям в размере 6 496 тыс. руб.;
- учтены вознаграждения Банка за услуги по маркет-мейкерству и комиссионные доходы в размере 4 871 тыс. рублей;
- начислены процентные доходы за предоставленную отсрочку по договору купли-продажи ценных бумаг в размере 8 026 тыс. рублей;
- признаны расходы по комиссиям депозитария за хранение ценных бумаг, комиссиям за ведение корреспондентского счета, комиссии за участие в международной платежной системе Visa, комиссии за учет клирингового обеспечения в иностранной валюте в размере 411 тыс. рублей.

Прибыль после проведения СПОД уменьшилась на 60 354 тыс. рублей.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты

С начала 2021 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующих событий, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

Изменения в Учетной политике Банка на 2021 год

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

ФБК
Аудиторское заключение

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 01.01.2021	на 01.01.2020
Расчетные счета в торговых системах	0	0
Остатки по счетам в Банке России *(кроме обязательных резервов)*	369 301	570 805
Наличные денежные средства	214 699	219 776
Корреспондентские счета в банках *(за вычетом резервов на возможные потери)*	63 471	76 234
- других стран	*11 009*	*6 077*
- Российской Федерации	*52 462*	*70 157*
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(418)	(342)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**647 053**	**866 473**

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 января 2021 года составляют 97 494 тыс. рублей (на 01 января 2020 - 81 448 тыс. рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Корпоративные облигации	259 130	663
Облигации иностранных государств	348 597	291 250
Итого долговых ценных бумаг	**607 727**	**291 913**
Корпоративные акции и депозитарные расписки	436 563	0
Итого долевых ценных бумаг	**436 563**	**0**
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	**0**	**0**
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1 044 290**	**291 913**

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2021 года срок погашения данных облигаций, находящихся в портфеле Банка, наступает в феврале 2024

ФБК
Аудиторское заключение

года (на 1 января 2020 г.: июле 2054 года), купонный доход 10.00% годовых (на 1 января 2020 г.: 8.57% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 января 2021 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Аргентинской Республикой. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2029 года по июль 2035 года (на 1 января 2020 г.: с января 2022 года по январь 2028 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 0.125% до 1.00% годовых (на 1 января 2020 г.: от 3.875% до 7.50% годовых).

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 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 января 2021 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Средства в других банках, всего в т.ч.:	9 989 631	4 854 117
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	*9 983 425*	*4 842 726*
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	2 422 398	1 423 448
Корпоративные кредиты	*831 898*	*144 568*
Кредиты малому и среднему бизнесу	*1 590 500*	*1 278 880*
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	*0*	*0*
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	*0*	*0*
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3 417 414	3 493 228
Жилищные кредиты	*67 652*	*69 955*
Ипотечные кредиты	*3 011 179*	*3 065 273*
Автокредиты	*0*	*0*
Потребительские кредиты	*338 583*	*358 000*
Депозиты в Банке России	0	50 000
Итого ссудная задолженность	**15 829 443**	**9 820 793**
Начисленные процентные доходы	395 793	264 602
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	526 189	336 558
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 035 832)	(602 624)

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Итого чистая ссудная задолженность	**15 715 593**	**9 819 329**

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

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

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

	на 01.01.2021		**на 01.01.2020**	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Кредитные организации, в т.ч. депозиты в Банке России	9 989 631	63.11	4 904 117	49.95
Физические лица	3 417 414	21.59	3 493 228	35.57
Деятельность финансовая и страховая	1 226 384	7.75	1 092 004	11.12
Строительство	570 123	3.60	85 901	0.87
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	284 901	1.80	61 728	0.63
Деятельность в области информации и связи	143 025	0.90	250	0.00
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	84 418	0.53	28 570	0.29
Обрабатывающие производства	37 426	0.24	40 868	0.42
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	33 902	0.21	67 803	0.69
Деятельность профессиональная, научная и техническая	21 616	0.14	27 610	0.28
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	11 723	0.07	0	0.00
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	5 653	0.04	13 842	0.14
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 572	0.01	357	0.00
Транспортировка и хранение	847	0.01	2 235	0.02

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Предоставление прочих видов услуг	476	0.00	439	0.00
Добыча полезных ископаемых	280	0.00	0	0.00
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	52	0.00	1 267	0.01
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	0.00	574	0.01
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	**15 829 443**	**100**	**9 820 793**	**100**

В 2020 году Банк продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на оптимизацию отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: финансовой и консалтинге, а также строительстве. Следует отметить, что бо́льшая часть задолженности в финансовой отрасли и консалтинге имеет обеспечение I категории качества. Существенная концентрация отраслевого риска на физических лиц и сферу предоставления прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению является довольно типичной для Банка. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Кредиты физическим лицам в основном представлены ссудами, обеспеченными недвижимостью. Высокая ликвидность обеспечения позволяет минимизировать риск на одного заемщика.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Просроченная задолженность	1 112 146	758 326
До востребования и на 1 день	149 435	11 554
От 2 до 5 дней	3	92 399
От 6 дней до 10 дней	0	4 395 415
От 11 дней до 20 дней	7 690 134	2 665
От 21 дня до 30 дней	374 311	5 927
От 31 дня до 90 дней	2 271 633	590 720
От 91 дня до 180 дней	650 182	418 312
От 181 дня до 270 дней	105 838	155 967
От 271 дня до 1 года	776 827	324 500
Свыше 1 года	2 698 934	3 065 008
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)	**15 829 443**	**9 820 793**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Географический анализ ссудной задолженности

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Российская Федерация, в т.ч.:	15 829 443	9 820 793
г. Москва и Московская область	*14 405 791*	*8 646 181*
Другие регионы	*1 423 652*	*1 174 612*
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)	**15 829 443**	**9 820 793**

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

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

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	3 994 752	9 521 608
Облигации Банка России	0	5 041 600
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	4 737 088	2 866 694
Облигации кредитных организаций	4 798	7 271
Корпоративные еврооблигации	1 088 797	723 759
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации нерезидентов	0	0
Итого долговых ценных бумаг	**9 825 435**	**18 160 932**
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 518 552	631 405

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Итого долевых ценных бумаг	**2 518 552**	**631 405**
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**12 344 031**	**18 792 381**

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

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**Восстановление**	**Создание**	**на 01.01.2020**
Резервы на возможные потери	11 543	179 846	180 454	10 935
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	32 072	561 140	579 652	13 560

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

	на 01.01.2021		**на 01.01.2020**	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	3 994 752	32.36	9 521 608	50.67
в том числе в долларах США	*0*	*0.00*	*63 093*	*0.34*
Облигации Банка России	0	0.00	5 041 600	26.83
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Корпоративные облигации	4 737 088	38.38	2 866 694	15.25
Облигации кредитных организаций	4 798	0.04	7 271	0.04
Корпоративные еврооблигации	1 088 797	8.82	723 759	3.85
в том числе в долларах США	*1 088 797*	*8.82*	*493 345*	*2.63*
Облигации иностранных государств	0	0.00	0	0.00
в том числе в долларах США	*0*	*0.00*	*0*	*0.00*
Облигации нерезидентов	0	0.00	0	0.00
в том числе в ЕВРО	*0*	*0.00*	*0*	*0.00*
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 518 552	20.40	631 405	3.36
в том числе в долларах США	*468 520*	*3.80*	*296 719*	*1.58*

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

в том числе в ЕВРО	*0*	*0.00*	*0.00*	*0.00*
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
в том числе в ЕВРО	*44*	*0.00*	*44*	*0.00*
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки)	**12 344 031**	**100**	**18 792 381**	**100**

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2021 года портфелю ОФЗ наступают в период с августа 2021 года по июль 2035 года (соответственно по портфелю на 1 января 2020 г.: с августа 2023 года по сентябрь 2031 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых (на 1 января 2020 г.: от 2.50% до 8.50% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2020 года данных облигаций наступает в апреле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 5.00% годовых. Еврооблигации Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 января 2021 года отсутствуют.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2020 года данных облигаций наступает в феврале 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.25% годовых. Облигации Банка России в сформированном Банком портфеле на 01 января 2021 года отсутствуют.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

Облигации иностранных государств и облигации нерезидентов в сформированном Банком портфеле на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года отсутствуют.

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций и депозитарных расписок на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 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 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.

Информация о дивидендах, признанных в течение отчетного периода, представлена в таблице.

(в тысячах российских рублей)	**за 2020 год**	**за 2019 год**
Дивиденды, относящиеся к инвестициям, удерживаемым по состоянию на конец отчетного периода	96 023	14 957
Дивиденды, относящиеся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	18 313	0
Итого дивиденды полученные	**114 336**	**14 957**

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по основным секторам и видам экономической деятельности

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	4 397 833	9 926 719
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 600 443	6 970 421
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	1 200 892	223 461
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 099 039	151 892
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	938 906	160 626
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	553 227	97 920
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	395 437	407 297
Операции с недвижимым имуществом	220 484	187 631
Деятельность в сфере телекоммуникаций	216 612	235 380

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Деятельность воздушного и космического транспорта	189 159	0
Аренда и лизинг	147 485	194 155
Добыча сырой нефти и природного газа	86 486	31 283
Производство кокса и нефтепродуктов	75 950	0
Производство химических веществ и химических продуктов	71 316	0
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	62 770	32 668
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	58 249	14 179
Производство прочих транспортных средств и оборудования	18 202	0
Производство одежды	8 124	0
Производство кожи и изделий из кожи	3 417	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	97 410
Производство металлургическое	0	61 339
Итого вложений (до вычета резервов на возможные потери)	**12 344 031**	**18 792 381**

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 января 2021 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2021 года (на 01 января 2020 года срок погашения в январе – марте 2020 года).

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	0	6 200 765
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации Банка России	0	5 041 600
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	1 917 276	767 715
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	447 752	692 476
Корпоративные акции	1 822 518	187 631

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	**4 187 546**	**12 890 187**

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2020 года портфелю ОФЗ наступают в период с августа 2023 года по сентябрь 2031 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 января 2021 года и на 01 января 2020 года облигаций иностранных государств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2020 года данных облигаций наступает в феврале 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.25% годовых. По состоянию на 01 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 января 2021 года и на 01 января 2020 года муниципальных облигаций и облигаций субъектов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. На 01 января 2021 года срок погашения данных облигаций наступает в период с августа 2023 года по декабрь 2030 года (на 01 января 2020 г.: с марта 2021 года по октябрь 2029 года), купонный доход варьируется от 6.70% до 10.00% годовых (на 01 января 2020 г.: от 7.20% до 15.00% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2021 года включают номинированные в долларах США и ЕВРО облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2021 года по май 2024 года (на 01 января 2020 г.: с января 2021 года по май 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.199 % до 5.95% годовых (на 01 января 2020 г.: от 5.125 % до 5.999% годовых).

Корпоративные акции на 01 января 2021 года и на 01 января 2020 года представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы
Облигации федерального займа	2 101 735	2 395 351	0	2 088 463	2 207 601	6 265
Корпоративные еврооблигации	0	0	0	95 220	63 624	2 476
в том числе в долларах США	*0*	*0*	*0*	*95 220*	*63 624*	*2 476*
Корпоративные облигации	298 971	292 908	897	299 609	291 697	7 790
Облигации нерезидентов	0	0	0	174 492	174 822	174 492
в том числе в ЕВРО	*0*	*0*	*0*	*174 492*	*174 822*	*174 492*
Итого	**2 400 706**	**2 688 259**	**897**	**2 657 784**	**2 737 744**	**191 023**

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2021 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года (на 01 января 2020 года: в феврале 2028 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2020 года: 2.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2020 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2022 года по февраль 2025 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.00% до 8.00% годовых. По состоянию на 01 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 января 2021 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года (на 01 января 2020 года: в мае 2033 года), купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 6.41% годовых (на 01 января 2020 года: 7.13% годовых).

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по основным секторам и видам экономической деятельности

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	2 101 735	2 088 463
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	298 971	299 609
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	174 492
Добыча сырой нефти и природного газа	0	95 220
Итого	**2 400 706**	**2 657 784**

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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

В течение 2020 года Банком не производилась переклассификация долговых обязательств.

6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
Акционерное общество «Держава-Финанс»	0	0.0000	405 100	75.0200
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(0)		(0)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	**0**		**405 100**	

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

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

	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
(в тысячах российских рублей)						
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	25 172	21 963	3 209	24 688	21 769	2 919
Компьютеры и оборудование	*13 483*	*12 245*	*1 238*	*12 999*	*12 390*	*609*
Мебель и оборудование	*11 689*	*9 718*	*1 971*	*11 689*	*9 379*	*2 310*
Транспортные средства	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	34 372	16 621	17 751	24 763	12 163	12 600
Материальные запасы	811	0	811	1 159	0	1 159
Итого	**60 355**	**38 584**	**21 771**	**50 610**	**33 932**	**16 678**

Изменение стоимости основных средств на 01 января 2020 и на 01 января 2021 года представлено в таблице ниже.

	Компьютеры и оборудование	**Мебель и оборудование**	**ИТОГО**
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	**12 999**	**11 689**	**24 688**
Приобретение/поступления	932	0	932
переоценка			
Выбытия	448	0	448
Перевод между категориями			
ИТОГО	484	0	484
на 01.01.2021г.	**13 483**	**11 689**	**25 172**
Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	**12 390**	**9 379**	**21 769**
Амортизационные отчисления	304	338	642
переоценка			
Списано при выбытии	448	0	448
Перевод между категориями			

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

ИТОГО	-144	338	194
на 01.01.2021г.	**12 246**	**9 717**	**21 963**
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2021г.	**1 237**	**1 972**	**3 209**
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	**12 438**	**11 073**	**23 511**
Приобретение/поступления	561	616	1 177
переоценка			
Выбытия	0	0	0
Перевод между категориями			
ИТОГО	561	616	1 177
на 01.01.2020г.	**12 999**	**11 689**	**24 688**
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	**12 215**	**9 048**	**21 263**
Амортизационные отчисления	175	332	507
переоценка			
Списано при выбытии	0	0	0
Перевод между категориями			
ИТОГО	175	332	507
на 01.01.2020г.	**12 390**	**9 380**	**21 770**
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2020г.	**609**	**2 309**	**2 918**

По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 20 453 тыс. рублей и 20 534 тыс. рублей соответственно.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01 января 2020 и на 01 января 2021 года у Банка нет.

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

	Программное обеспечение	**Лицензии**	**ИТОГО**
Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	12 196	12 567	24 763
Приобретение/поступления	9 470	140	9 610
Выбытия	0	0	0
ИТОГО	9 470	140	9 836
на 01.01.2021г.	**21 666**	**12 707**	**34 373**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	7 489	4 674	12 163
Амортизационные отчисления	3 310	1 148	4 458
Списано при выбытии	0	0	0
ИТОГО	3 310	1 148	4 458
на 01.01.2021г.	**10 799**	**5 822**	**16 621**
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2021г.	**10 867**	**6 885**	**17 752**
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	9 903	5 024	14 927
Приобретение/поступления	2 293	7 543	9 836
Выбытия	0	0	0
ИТОГО	2 293	7 543	9 836
на 01.01.2020г.	**12 196**	**12 567**	**24 763**
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	4 613	1 704	6 317
Амортизационные отчисления	2 876	2 970	5 846
Списано при выбытии	0	0	0
ИТОГО	2 876	2 970	5 846
на 01.01.2020г.	**7 489**	**4 674**	**12 163**
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2020г.	**4 707**	**7 893**	**12 600**

Договорные обязательства по приобретению основных средств

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	441
Договорные обязательства по приобретению НМА	1 816	473
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	**1 816**	**914**

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2021 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 7 424 тыс. руб. и 7 748 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2021 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательства (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998.

8 Информацию об операциях аренды

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

(в тысячах российских рублей)

	Чистая балансовая стоимость арендованных активов на 01.01.2021	Сведения о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей		Сведения о сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов на 01.01.2021	Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 01.01.2021
		на 01.01.2021	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	315 544	117 051	392 674	334 944	0
Итого	**315 544**	**117 051**	**392 674**	**334 944**	**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 01.01.2021	на 01.01.2020
Менее 1 года	43	5 970

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

От 1 года до 5 лет	107	107
Более 5 лет	0	28 532
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	**150**	**34 609**

Арендные платежи Банка на 01 января 2021 и на 01 января 2020 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 630 тыс. руб. и 22 669 тыс. руб. соответственно.

9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:	106 106	27 213	78 893	211 717	27 086	184 631
Недвижимость (жилая и нежилая)	*96 958*	*26 537*	*70 421*	*129 527*	*18 867*	*110 660*
Земля	*9 148*	*676*	*8 472*	*82 190*	*8 219*	*73 971*
Итого	**106 106**	**27 213**	**78 893**	**211 717**	**27 086**	**184 631**

10 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2021 года составляет 1.0% (на 01.01.2020 года – 6.2%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение на 01 января 2021 года представлена требованиями к прочим дебиторам – 79.9% и расчетами с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 8.2%.

Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение на 01 января 2020 года представлена остатками средств на счетах, предназначенных для расчетов с валютными и фондовыми биржами - 92.3% и требованиями к прочим дебиторам – 4.2%.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Прочие дебиторы	261 355	91 938
Дебиторская задолженность перед поставщиками	26 716	28 216
в долларах США	*3 242*	*3 579*
в Евро	*277*	*236*
Требования по прочим операциям	24 407	26 428
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 706	2 005 522
в долларах США	*1 006*	*597 976*
в Евро	*9 700*	*1 407 546*
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 790	613
Прочие	1 142	1 976

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	630	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	266	18 098
в долларах США	*109*	*220*
в Евро	*15*	*17 876*
Оценочные резервы	(260 033)	(113 343)
Итого прочих активов	**66 979**	**2 059 448**

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
До года	66 854	2 058 148
Свыше года	125	1 300
Итого прочих активов	**66 979**	**2 059 448**

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

На 01 января 2020 года в состав прочих активов сроком погашения свыше года включены требования по получению процентов за вычетом сформированного резерва.

11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	8 785 520	11 926 856
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по уплате процентов	1 153	3 893
Итого средств других банков	**8 786 673**	**11 930 749**

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

ФБК
Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	3 618 374	2 322 275
Срочные депозиты	3 950 813	4 537 539
Договоры продажи и обратного выкупа	0	5 200
Обязательства по уплате процентов	187	380
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	436 548	348 991
индивидуальные предприниматели	*43 812*	*72 779*
Срочные вклады, в том числе:	2 094 624	2 259 939
индивидуальные предприниматели	*0*	*0*
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	693	4 010
Итого средств клиентов	**10 101 239**	**9 478 334**

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Текущие/расчетные счета	**3 618 374**	**2 322 275**
Строительство и недвижимость	1 987 325	825 995
Торговля и услуги	718 162	602 885
Финансовые услуги	502 771	641 652
Производство	325 384	142 589
Транспорт	47 169	54 984
Прочее	29 713	16 700
Государственные и муниципальные организации	2 918	2 480
Маркетинг	2 474	3 639
Издательская деятельность	2 455	31 350
Страхование	3	1
Срочные депозиты	**3 950 813**	**4 537 539**
Финансовые услуги	3 581 312	4 110 475
Строительство и недвижимость	178 779	235 786
Торговля и услуги	180 497	152 278

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Производство	6 225	30 000
Страхование	4 000	4 000
Издательская деятельность	0	5 000
Договоры продажи и обратного выкупа	**0**	**5 200**
Финансовые услуги	0	5 200

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

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	829 687	2 550 149
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**829 687**	**2 550 149**

По состоянию на 01 января 2021 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 829 687 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2020 года – 2 550 149 тыс. рублей), которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Векселя, всего в т.ч.:	719 205	718 857
в долларах США	*0*	*0*
в Евро	*0*	*0*
Облигации	501 272	501 322
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	48 057	35 121
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**1 268 534**	**1 255 300**

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
39

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 регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер 4B020102738B от 18.06.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Регистрация отчета либо предоставление Эмитентом Уведомления об итогах выпуска по биржевым облигациям не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.07.2023
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

ФБК Аудиторское заключение

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 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)	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	1 000 000 (один миллион) штук

ФБК
Аудиторское заключение

решение об аннулировании присвоенного 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)	По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 г. размещение не началось

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 40302738В от 20.10.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
Количество ценных бумаг выпуска	500 000 (пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	13.04.2016
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	19 (девятнадцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	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 января 2021 года и 01 января 2020 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2021 года составляет 9.4% (на 01.01.2020 года – 7.5%). Основную долю в составе

ФБК
Аудиторское заключение

прочих обязательств на 01 января 2021 года составляют расчеты по выданным банковским гарантиям – 82.0% и арендные обязательства – 12.1%.

Основную долю в составе прочих обязательств на 01 января 2020 года составляют расчеты по выданным банковским гарантиям – 65.7% и расчеты по конверсионным операциям – 29.5%.

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 870 026	1 377 592
Арендные обязательства	276 278	0
Резерв на невыплаченные отпуска работников	47 939	35 072
Прочие	31 359	12 603
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	26 209	20 351
Расчеты по налогам и сборам	12 878	24 142
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	10 346	7 549
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	4 726	0
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	617 478
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	1 921
Итого прочих обязательств	**2 279 761**	**2 096 708**

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
До года	2 003 483	2 096 708
Свыше года, в том числе:	276 278	0
Арендные обязательства	*276 278*	*0*
Итого прочих обязательств	**2 279 761**	**2 096 708**

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

Прочих обязательств, погашение которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 января 2020 года, нет.

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

ФБК
Аудиторское заключение

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.

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Выпуск обыкновенных акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

Выпуск привилегированных акций зарегистрирован Банком России 17.08.2020.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
75

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;

при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- на получение дивидендов;
- на получение ликвидационной стоимости акций.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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

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

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

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

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;

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

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

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 2020 год

(в тысячах российских рублей)	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**

Оценочные обязательства за 2019 год

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

Условные обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	9 833 980	2 505 523
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	530 380	300 215
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	37 654 275	23 472 914
Обязательства по производным финансовым инструментам	6 975 889	2 978 550

ФБК
Аудиторское заключение

Итого безотзывных обязательств	**54 994 524**	**29 257 202**

17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 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**		**Нетто-сумма риска**
				Финансовые инструменты	**Полученное денежное обеспечение**	
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**

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 января 2020 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**		**Нетто-сумма риска**
				Финансовые инструменты	**Полученное денежное обеспечение**	
Активы						
Договоры "обратного РЕПО"	4 842 726	-	4 842 726	4 842 726	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	3 040 437	-	3 040 437	2 109 282	-	931 155

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**7 883 163**	**-**	**7 883 163**	**6 952 008**	**-**	**931 155**
Обязательства						
Договоры "прямого РЕПО"	11 932 056	-	11 932 056	11 932 056	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	2 978 550	-	2 978 550	2 109 282	-	869 268
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	**14 910 606**	**-**	**14 910 606**	**14 041 338**	**-**	**869 268**

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

18 Процентные доходы по видам активов

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
По предоставленным кредитам банкам	360 349	460 507
По предоставленным кредитам юридическим лицам	327 235	207 673
По предоставленным кредитам физическим лицам	616 134	578 340
От вложений в ценные бумаги	943 934	850 756
Итого процентные доходы	**2 247 652**	**2 097 276**

19 Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
По полученным кредитам от Банка России	1 998	0
По полученным кредитам от банков	534 699	532 998
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	256 205	238 766
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	68 940	124 744
По выпущенным долговым обязательствам	101 157	91 773
Итого процентные расходы	**962 999**	**988 281**

20 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено в таблице:

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	4 007 271	4 575 029	-567 758	3 815 915	3 679 301	136 614
по требованиям по получению процентных доходов	*758 764*	*850 408*	*-91 644*	*729 326*	*794 873*	*-65 547*
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523 855	522 784	1 071	136 099	148 911	-12 812
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	187 408	169 567	17 841	88 301	152 709	-64 408
По прочим активам	4 110 321	4 252 778	-142 457	3 217 616	3 274 183	-56 567

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
От переоценки средств в иностранной валюте	165 828	-52 016
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

22 Налоги

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
НДС, уплаченный за товары и услуги	13 041	274
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	339
Налог на имущество	112	270
Земельный налог	819	2 213
Компенсационная выплата за невыполнение условий квотирования рабочих мест	20	168
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	11	6
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	754	612
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	**14 757**	**3 882**
Налог на прибыль (по ставке 20%)	63 042	279 028
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	72 191	22 786

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	48 173	55 095
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	1 459	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	0
Отложенный налог	(123 381)	(146 275)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	**76 241**	**214 516**

В течение 2020 и 2019 годов новые налоги не вводились.

23 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 2020 и 2019 годах отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 2020 и 2019 годах отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов в 2020 году составили 3 354 тысячи руб.

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 сх: 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 сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:88	10.10.2018	0	0	0	1 200	0
30.03.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:609	10.10.2018	0	0	0	137	2

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

30.03.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:602	10.10.2018	0	0	0	263	5
17.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:612	10.10.2018	0	0	0	210	3
17.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:93	10.10.2018	0	0	0	1 370	15
17.06.2020	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:85	10.10.2018	0	0	0	1 340	17
30.06.2020	земли:МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:54	10.10.2018	0	0	0	1 750	38
30.06.2020	земли:МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:55	10.10.2018	0	0	0	1 810	38
30.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:99	10.10.2018	0	0	0	1 710	36
30.06.2020	неж.помещ: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д.17А, пом.4, 50:11:0000000:168616	31.07.2017	0	0	0	2 130	8
30.06.2020	земли МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:740	29.06.2020	0	0	0	850	151
30.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:176	10.10.2018	0	0	0	1 360	30
30.06.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:175	10.10.2018	0	0	0	970	30
30.06.2020	Земля проданные по договору от 01.04.2020г.	10.10.2018	0	0	0	2 470	50
15.07.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 5. 50:11:0000000:168617	30.07.2019	0	0	0	650	6

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

15.07.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 5. 50:11:0000000:168466	30.07.2019	0	0	0	1 140	16
03.08.2020	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	1 350	23
03.08.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 15. 50:11:0000000:168313	30.07.2019	0	0	0	2 190	24
03.08.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 12. 50:11:0000000:168542	30.07.2019	0	0	0	2 270	140
03.09.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:606	10.08.2018	0	0	0	29	0
25.09.2020	неж.помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 13. 50:11:0000000:168318	30.07.2019	0	0	0	1 214	4
08.10.2020	квартира: Москва, ул. Алма-Атинская, д.8, корп.1, кв. 159 77:05:0012003:15533	30.08.2018	0	0	0	4 160	744
20.11.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 7. 50:11:0000000:168220	30.07.2019	0	0	0	930	2
20.11.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 24. 50:11:0000000:168234	30.07.20219	0	0	0	4 400	1795
24.11.2020	земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:91	10.10.2018	0	0	0	991	9
25.12.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 2. 50:11:0000000:168286	30.07.2019	0	0	0	1 060	32



25.12.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 19. 50:11:0000000:168592	30.07.2019	0	0	0	850	40
30.12.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 16. 50:11:0000000:168424	30.07.2019	0	0	0	630	15
Итого	**X**	**X**	**0**	**0**	**0**	**48 299**	**3 354**

Доходы от реализации долгосрочных активов в 2019 году составили 24 387 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
01.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 291	30.06.2017	0	0	0	5 824	112
13.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 303	13.06.2017	0	0	0	6 042	56
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.162	29.06.2017	0	0	0	5 520	42
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 156	30.06.2017	0	0	0	5 463	57
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.172	30.06.2017	0	0	0	6 014	120
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.294	17.07.2017	0	0	0	5 890	196
01.03.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 282	10.07.2017	0	0	0	5 820	112
29.03.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 120	24.07.2017	0	0	0	4 862	44

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

01.04.2019	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.249, 50:11:0000000:168585	27.06.2017	0	0	0	4 570	100
01.04.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:103	10.10.2018	0	0	0	1 311	6
15.05.2019	Квартира по адресу:Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.273, 50:11:0000000:168316	09.06.2017	0	0	0	4 768	125
22.05.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:48	10.10.2018	0	0	0	1 490	10
10.06.2019	Квартира: г.Москва, ул. Корнейчука, д. 54, кв 38, 77:02:0002006:3295	25.09.2017	0	0	0	3 430	670
02.07.2019	Квартира: по адресу: МО, г.Балашиха, мкр-н Авиаторов, Бульвар Нестерова, д.2, кв.338, 50:15:0011005:3992	27.02.2018	0	0	0	2 200	320
09.07.2019	Квартира: по адресу: МО, г.Подольск, ул. 43-й Армии, д.17А, кв.10, 50:55:0030613:1911	01.03.2018	0	0	0	1 755	338
16.07.2019	Квартира: по адресу: Московская область, Люберецкий район, р.п. Октябрьский, ул.60 лет Победы, д.3, кв.86	30.08.2018	0	0	0	3 311	110
19.07.2019	Земля: по адресу: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:104	10.10.2018	0	0	0	1 243	7
29.07.2019	Квартира: по адресу: Московская область, Красногорский район, дер. Глухово, ул. Рублевское предместье, д.6, корп.3, кв. кв. 50	03.05.2018	0	0	0	2 899	1116
16.08.2019	Квартира: по адресу: Московская область, г. Котельники, мкр. Силикат, д. 25, кв. 11, 50:22:0050203:4788	28.12.2018	0	0	0	2 237	143
30.08.2019	Квартира: по адресу: Московская область, г. Раменское, ул. Фабричная, д. 46, кв. 13, 50:23:0000000:62544	21.06.2018	0	0	0	1 720	60

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

16.09.2019	Квартира: по адресу: МО, пушкинский р-н, п.лесной, ул. Пушкина, д.8, кв. 128 50:13:0060146:3988	18.04.2018	0	0	0	1 350	41
17.10.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:95	10.10.2018	0	0	0	1 301	2
17.10.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:94	10.10.2018	0	0	0	1 301	2
30.10.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:86	10.10.2018	0	0	0	1 397	3
07.11.2019	Квартира: МО, Люберецкий район, рп.Октябрьский, ул.Ленина, д.39, кВ.69, 50:22:0000000:47541	26.06.2019	0	0	0	2 620	16
29.11.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:102	10.10.2018	0	0	0	1 247	3
05.12.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:83	10.10.2018	0	0	0	1 441	9
23.12.2019	Квартира: Московская область, г. Фрязино, Спортивный проезд, д.5 кв.2, комната №2	27.12.2018	0	0	0	550	10
26.12.2019	Помещения проданные по муниципальному контракту		0	0	0	94 227	20530
30.12.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:59	10.10.2018	0	0	0	1 419	13
30.12.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:607	10.10.2018	0	0	0	189	2
31.12.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:72	10.10.2018	0	0	0	1414	12
Итого	**X**	**X**	**0**	**0**	**0**	**184 825**	**24 387**

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2020 году составили 7 017 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

ФБК
Аудиторское заключение

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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
14.10.2020	земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:746	25.05.2020	0	0	0	1 900	135
20.11.2020	нежил.помещ: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.14, 50:11:0000000:168489	31.07.2017	0	0	0	3 430	138
18.12.2020	земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:50	10.10.2018	0	0	0	2 149	548
25.12.2020	нежил.помещ: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.23, 50:11:0000000:168621	30.07.2019	0	0	0	1 330	2

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовый

30.12.2020	земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:51	10.10.2018	0	0	0	2 160	323
30.12.2020	земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:52	10.10.2018	0	0	0	2 172	325
Итого	**X**	**X**	**0**	**0**	**0**	**40 727**	**7 017**

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2019 году составили 4 039 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
27.02.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 348	29.06.2017	0	0	0	5 662	28
27.02.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 179	13.06.2017	0	0	0	3 498	129
13.03.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 436	13.06.2017	0	0	0	6 071	641
01.04.2019	Квартира: Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.347, 50:11:0000000:168615	24.07.2017	0	0	0	5 760	132
19.04.2019	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 4, 50:11:0000000:168407	10.07.2017	0	0	0	5 600	72
22.04.2019	Нежилое помещение по адресу: МО, Красногорский район, г.Красногорск,ул.Вокзальная, д.17А, пом.11, 50:11:0000000:168336	18.04.2017	0	0	0	7 621	352
29.04.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:75	10.10.2018	0	0	0	1 573	604
14.05.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:74	10.10.2018	0	0	0	948	8

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

21.06.2019	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 285, 50:11:0000000:168640	10.07.2017	0	0	0	5 820	1
02.07.2019	Квартира: Московская область, г.Лыткарино, мкрн-н 4А, д.1, кв.205	07.06.2018	0	0	0	3 150	53
10.07.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 267, 50:11:0000000:168381	21.07.2017	0	0	0	4 896	5
10.07.2019	Нежилое помещение по адресу: г.Москва, Ленинский проспект,д.36, 77:06:0001002:1947	24.10.2017	0	0	0	9 020	1544
29.07.2019	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:616	10.10.2018	0	0	0	293	3
12.08.2019	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:38	10.10.2018	0	0	0	1 211	1
30.08.2019	Нежилое помещение: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.3, 50:11:0000000:168450	31.07.2017	0	0	0	1 281	61
18.09.2019	Нежилое помещение: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.9, 50:11:0000000:168225	21.07.2017	0	0	0	1 390	99
19.09.2019	Комната: МО, г.Подольск, ул. В.Дубинина, д.6/29, кв.34, 50:55:0000000:75128	22.03.2018	0	0	0	750	1
30.10.2019	Земля МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:608	10.10.2018	0	0	0	43	0
30.10.2019	Земля МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:510	10.10.2018	0	0	0	300	2
21.11.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:44	10.10.2018	0	0	0	1 662	0
05.12.2019	Жилой дом: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:503	10.10.2018	0	0	0	1 299	47

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

24.12.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:716	06.11.2019	0	0	0	850	128
24.12.2019	Земля сх: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:717	06.11.2019	0	0	0	850	128
Итого	**X**	**X**	**0**	**0**	**0**	**69 548**	**4 039**

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 27.09.2019), действовала до 24.09.2020;

Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020);

Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протоколом б/н от 27.09.2019), действовало до 24.09.2020;

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

Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протоколом б/н от 27.09.2019), действовало до 24.09.2020;

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

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

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

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

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

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

ФБК
Аудиторское заключение

- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

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

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

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

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

Должности, предусмотренные штатным расписанием Банка, классифицируются по категориям в зависимости от возможности принятия работником решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредитов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в соответствии с должностными инструкциями, а также в зависимости от степени влияния на бизнес-результат Банка.

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

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2020 года осуществляли:

- 5 члена Правления, включая Председателя Правления
- 30 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

ФБК
Аудиторское заключение

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:

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

34

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 рейтинга Банка на уровне B3 от рейтингового агентства Moody's либо не менее чем BB, установленного рейтинговым агентством Эксперт-РА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;
- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение месяца, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

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

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

Количественные показатели:

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных

ФБК
Аудиторское заключение

нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И);

- выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения работ;
- соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;
- соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/ или отдельным работником.

Качественные показатели:

- качество выполнения работником задач, возложенных на него должностными инструкциями, положением о подразделении и иными внутренними документами Банка;
- оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов и со стороны Совета директоров (отсутствие существенных нарушений законодательства 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 Управления развития клиентских отношений (за исключением Начальника и Заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Департамента Казначейство, приняты следующие показатели:

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

Количественные показатели:

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

Качественные показатели:

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

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.

а) Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2020 год и 2019 год

(в тысячах российских рублей)	**2020**	**2019**
Краткосрочные вознаграждения		
Заработная плата сотрудникам	222 668	201 451
Налоги и отчисления по заработной плате	173 337	114 092
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам	264 026	241 680
Долгосрочные вознаграждения		
Пенсионные планы	X	X
Прочие долгосрочные вознаграждения	X	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

38

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:

	2020	2019
Члены правления	5	5
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	30	25

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выходные пособия:

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

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

(в тысячах российских рублей)	2020	Доля в общем объеме, %	2019	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	**493 148**	**100.00%**	**449 153**	**100%**
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	76 186	15.45%	68 811	15.32%
в том числе:				
категория: Правление	24 389	4.95%	23 223	5.17%
категория: Риск-тейкеры	32 862	6.66%	29 033	6.46%
категория: Риск-контролеры	18 917	3.84%	16 556	3.69%

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	92 448	18.75%	73 981	16.47%
в том числе:				
категория: Правление	34 967	7.09%	26 300	5.86%
категория: Риск-тейкеры	45 826	9.29%	37 427	8.33%
категория: Риск-контролеры	11 655	2.36%	10 253	2.28%
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	**493 148**	**100.00%**	**449 153**	**100.00%**

Среднесписочная численность работников Банка в 2020 году составила 227 человек (2019 год: 212 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.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

по форме отчетности 0409808

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:

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
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	614 527
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 927 369	4 209 563
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	17 751	12 600
Базовый капитал	5 711 572	5 613 444
Добавочный капитал	934 742	852 149
Основной капитал	6 646 314	6 465 593
Источники Дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	884 188	496 648
Субординированный кредит	602 909	588 525
Дополнительный капитал	1 487 097	1 085 173
Собственные средства (капитал)	**8 133 411**	**7 550 766**

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 и субординированных депозитов.

ФБК
Аудиторское заключение

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 января 2021 года составило 8% (на 01 января 2020 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 8 133 411 тысяч рублей на 01 января 2021 года (на 01 января 2020 г.: 7 550 766 тысяч рублей).

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

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

(в процентах)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	10.351	8.411
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	12.045	9.688
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	14.739	11.314

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 2020 год в соответствии с отчетными данными по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» составил 2 751 412 тыс. руб. (за 2019 год: прибыль в размере 1 806 532 тыс. руб.).

Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, раскрыты в разделе «Распределение прибыли» настоящей Пояснительной информации.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 января 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:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Выданные гарантии	82 432 758	66 025 864
Резервы на возможные потери	1 379 476	1 312 737

В 2020 и 2019 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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:

(в тысячах российских рублей)	Сумма приток/отток на 01.01.2021	Сумма приток/отток на 01.01.2020	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	-7 754 899	8 964 639	-16 719 538
Денежные средства от инвестиционной деятельности	7 276 248	-9 174 067	16 450 315
Денежные средства от финансовой деятельности	-120 970	0	-120 970
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	43 169	-9 501	52 670
Прирост (использование) денежных средств	**-556 452**	**-218 929**	**-337 523**

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Наличные денежные средства	214 699	219 776
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	369 301	570 805
Корреспондентские счета в кредитных организациях	63 053	75 892
Итого денежные средства и их эквиваленты	**647 053**	**866 473**

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 № 199-И; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

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

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 82 432 758тысяч рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.01.2021 составил 79 773 740 тысяч рублей или 97.0% (по состоянию на 01.01.2020 из общего объема выданных Банком гарантий в размере 66 025 864 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 65 868 399 тысяч рублей или 99.76%).

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 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 «B2B» в АКБ «Держава» ПАО, Методики

ФБК
Аудиторское заключение

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

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

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

ФБК
Аудиторское заключение

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 01.01.2021 г. составил 15 829 443 тысячи руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2021 г. составил 1 545 765 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 погашения[1]

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
1.1 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	102 174	0	0	0	0	0	102 174	102 174

[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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива)								
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**

По состоянию на 01.01.2020 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.:	9 820 793	1 193 307	236 859	161 473	209 646	585 329	1 120 169	837 840
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 790 893	1 193 307	236 859	161 473	209 646	585 329	930 606	649 992
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива)	187 174	0	0	0	0	0	187 174	187 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 842 726	0	0	0	0	0	2 389	674
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	9 865 810	0	0	0	0	0	189 375	189 375
3. Прочие требования	2 154 796	0	0	0	0	0	38 373	38 373
Итого:	**21 841 399**	**1 193 307**	**236 859**	**161 473**	**209 646**	**585 329**	**1 347 917**	**1 065 588**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества[2]

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	15 829 443	508 351	9 820 793	353 784
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	1 545 765	424 700	1 193 307	324 037
5. Объем реструктурированной задолженности	761 197	4 581	175 997	2 188
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	9 898 890	4 369	5 024 521	2 643
6.2 II	3 069 730	30 165	3 091 088	22 937
6.3 III	980 127	6 572	584 446	6 973
6.4 IV	397 926	15 381	197 691	10 199
6.5 V	1 482 770	451 864	923 047	311 032
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	266 159	12 376	647 658	33 025
7.1 I категории качества	0	0	0	0
7.2 II категории качества	266 159	12 376	647 658	33 025
8. Расчетный резерв на возможные потери	2 003 002	X	1 120 169	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 908 956	X	837 840	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 908 956	441 715	837 840	245 124
10.1 II	53 888	705	45 124	414
10.2 III	197 944	1 346	35 052	764
10.3 IV	308 273	10 480	66 162	3 621

[2] Задолженность 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)

ФБК
Аудиторское заключение

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 94 046 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2021 года (282 329 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2020 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России № 590-П.

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2021 г. составляла 9 022 164 тысячи руб. (на 01.01.2020 г.: 7 808 639 тысяч руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Банком России, на отчетную дату составлял 8 766 581 тысячу руб. (на 01.01.2020 г.: 7 598 977 тысяч руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2021 г., преимущественно представлены облигациями российских эмитентов, а также корпоративными акциями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2021 г. составила 4 187 546 тысяч руб. Активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.01.2021 г. составляют 0 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 01.01.2021 г. их балансовая стоимость составила 5 593 574 тысячи руб. (на 01.01.2020 г.: 2 120 342 тысячи руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	4 187 546
до 2 недель (но более 1 недели)	0
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	0
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	0
Всего	**4 187 546**

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	2 425 169
II категория качества	1 762 377
Всего	**4 187 546**

Информация по кредитному риску контрагента

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

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

ФБК
Аудиторское заключение

По состоянию на 01 января 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 Н1.i (величина РРi).

ФБК
Аудиторское заключение

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.i на 01.01.2021 г., составляет 3 307 913 тысяч рублей.

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

Валютный риск

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

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

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

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

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

- оценка по методу процентного 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
115

алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2021 г. составляет 194 783 тысячи рублей.

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

Фондовый риск

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

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

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

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

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2020 г. составляет 39 117 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

ФБК
Аудиторское заключение
116

(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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 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)**

Результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по состоянию на 01 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения (все валюты).

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	918 074	918 074	918 074	918 074	918 074	918 074	918 074	918 074	918 074	918 074
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	260 157	353 071	4 704 279	4 717 087	4 750 539	5 326 476	5 860 119	6 104 773	6 406 451	12 359 462
3.1. II категории качества	16 710	17 164	254 564	266 000	295 323	434 008	948 810	1 174 623	1 465 343	6 659 678
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	6 390 134	6 577 765	18 967 559	18 967 559	19 169 098	19 365 511	19 444 740	19 444 740	19 444 740	19 864 290
4.1. II категории качества	579 572	579 572	579 572	579 572	579 572	579 572	593 865	593 865	593 865	617 460
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	21 652	21 652	21 652	21 652	21 652	21 652	31 888	31 888	31 888	2 545 093
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	10 236	10 236	10 236	434 978
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2 240 423	2 241 232	2 241 232	2 241 232	2 241 232	2 355 179	2 484 240	2 507 507	2 518 877	2 518 877
6.1. II категории качества	152 737	152 737	152 737	152 737	152 737	152 737	152 737	152 737	152 737	152 737

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	9 830 440	10 111 794	26 852 796	26 865 604	27 100 595	27 986 892	28 739 061	29 006 982	29 320 030	38 205 796
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	14 247 516	14 248 873	14 436 672	14 498 994	14 498 994	14 498 994	14 498 994	14 498 994
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	14 247 516	14 248 873	14 436 672	14 498 994	14 498 994	14 498 994	14 498 994	14 498 994
9. Средства клиентов, всего, в том числе	2 659 726	2 674 069	2 704 741	2 808 857	2 953 612	3 437 757	3 956 489	8 115 480	8 760 660	13 932 342
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	451 859	451 859	451 859	451 859	451 859	451 859	451 859	451 859	451 859	451 859
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	264 671	279 014	294 682	307 079	309 476	664 145	1 107 494	2 188 307	2 569 184	2 572 717
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	82 500	82 500	82 500	82 500	82 500	82 500	82 500	82 500	82 500	82 500
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	7 504	7 504	7 531	8 681	64 442	181 924	181 924	221 922	275 164	1 742 584
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	668 155	668 175	668 447	669 021	686 933	775 049	826 947	903 678	936 674	944 097
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	86	86	86	98	98	98	98	98	98	98
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	3 335 385	3 349 748	17 628 235	17 735 432	18 141 659	18 893 724	19 464 354	23 740 074	24 471 492	31 118 017
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	432 859	639 260	737 497	1 586 624	2 405 666	25 376 848	29 417 775	31 876 133	36 639 735	66 326 079
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	**6 062 196**	**6 122 786**	**8 487 064**	**7 543 548**	**6 553 270**	**(16 283 680)**	**(20 143 068)**	**(26 609 225)**	**(31 791 197)**	**(59 238 300)**
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	**181.8**	**182.8**	**48.1**	**42.5**	**36.1**	**(86.2)**	**(103.5)**	**(112.1)**	**(129.9)**	**(190.4)**

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.

ФБК
Аудиторское заключение

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

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

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

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

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

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	90.524%	115.538%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	154.291%	226.006%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	29.386%	36.327%

Снижение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2021 на 25.0 п.п. по сравнению с 01.01.2020 было обусловлено увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 19,5% (на 837 824 тыс. руб.) с 4 289 089 тыс. руб. (Овм на 01.01.2020) до 5 126 913 тыс. руб. (Овм на 01.01.2021) и уменьшением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 6.4% (на 314 434 тыс. руб.) с 4 955 532 тыс. руб. (Лам на 01.01.2020) до 4 641 098 тыс. руб. (Лам на 01.01.2021).

Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (в основном юридических лиц) на 1 383 656 тыс. руб. с 2 671 266 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 4 054 922 тыс. руб. (на 01.01.2021).

Уменьшение показателя Лам произошло, в основном, по причине снижения объёма высоколиквидных активов на 2 215 326 тыс. руб. (в основном снижение денежных средств на бирже на 1 994 816 тыс. руб.) с 2 873 146 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 657 820 тыс. руб. (на 01.01.2021).

Снижение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2021 на 71.7 п.п. по сравнению с 01.01.2020 было обусловлено увеличением показателя Овт на 73.6% (на 6 065 050 тыс. руб.) с 8 239 530 тыс. руб. (Овт на 01.01.2020) до 14 304 580 тыс.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

руб. (Овт на 01.01.2021) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Лат на 18.5% (на 3 448 924 тыс. руб.) с 18 621 826 тыс. руб. (Лат на 01.01.2020) до 22 070 750 тыс. руб. (Лат на 01.01.2021).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения объёма денежных средств на текущих счетах клиентов (в основном юридических лиц) на 1 383 656 тыс. руб. с 2 671 266 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 4 054 922 тыс. руб. (на 01.01.2021). При этом, прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней снизились с 14 413 775 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 9 615 207 тыс. руб. (на 01.01.2021).

Увеличение показателя Лат произошло, в основном, по причине увеличения объёма МБК, выданных банкам-резидентам срочностью от 8 до 30 дней на 3 588 011 тыс. руб. с 4 345 415 тыс. руб. (на 01.01.2020) до 7 933 426 тыс. руб. (на 01.01.2021).

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 итогам 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);

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

- 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 о размере риска концентрации:

По видам деятельности контрагентов (заемщиков, принципалов), за исключением требований (обязательств) по физическим лицам (по пяти крупнейшим):

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2021		***на 01.01.2020***	
Вид деятельности контрагентов (заемщиков):	**Объем требований (обязательств). Всего**	**Вид деятельности контрагентов (заемщиков):**	**Объем требований (обязательств). Всего**
Строительство зданий	21 665 781	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	12 382 540
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	15 548 229	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	11 472 428
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	13 453 966	Строительство зданий	10 979 625
Строительство инженерных сооружений	10 991 872	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	9 967 398

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	6 935 116	Строительство инженерных сооружений	9 082 251

Наибольшая концентрация по контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка приходится на следующие направления: Строительство зданий, Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами.

По географическим зонам (по пяти крупнейшим):

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2021		***на 01.01.2020***	
Географическая зона	**Объем требований (обязательств). Всего**	**Географическая зона**	**Объем требований (обязательств). Всего**
Москва	67 040 937	Москва	54 127 053
Московская область	8 693 487	Московская область	8 484 690
Санкт-Петербург	5 584 215	Санкт-Петербург	4 212 072
Ярославская область	2 528 698	Краснодарский край	2 074 342
Краснодарский край	2 163 995	Тамбовская область	1 112 938

Наибольшая концентрация по контрагентам одной географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка приходится на г. Москва, Московскую область, г. Санкт-Петербург.

Регуляторные нормативы:

Регуляторные нормативы	**2021**	**2020**
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	14.063%	18.015%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	154.729%	265.050%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.00%	5.365%

Регуляторные нормативы концентрации имеют достаточный запас прочности и за рассматриваемый период не приближались к сигнальным значениям.

Отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка:

Отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка по крупнейшим статьям	**2021**	**2020**
Комиссии по выданным гарантиям	38.4%	48.8%
Процентные доходы (без ценных бумаг)	20.2%	27.1%
Доходы от операций с ценными бумагами (включая процентные)	30.3%	24.2%

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

В соответствии с моделью бизнеса (предоставление банковских гарантий) основным источником доходов (по данным ф.102) является комиссионный доход. Отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка по крупнейшим статьям не превышает 40%.

Отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка:

Отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка	2021	2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.22%	0.00%
Ссудная и приравненная к ней задолженность	49.08%	43.15%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39.07%	45.26%
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.93%	7.34%
Прочие активы	0.60%	2.15%

Отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка не превышает 50%.

Структура обязательств:

Отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты ФЛ, депозиты ЮЛ, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка.	2021	2020
Средства кредитных организаций	39.2%	37.9%
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	34.0%	54.3%
Вклады (средства) физических лиц	11.1%	6.7%
Выпущенные долговые обязательства	5.7%	4.6%
Прочие обязательства	10.1%	2.5%

Структура обязательств в части концентрации также имеет достаточно равномерное распределение.

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 N 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 (1 января 2020 года: 180-И) по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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)

ФБК
Аудиторское заключение
125

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 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25% и 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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.

27 декабря 2019 года Банком утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Держава» ПАО» (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 27.12.2019), действовала до 30.11.2020.

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

24 декабря 2019 года утверждены «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в банковской группе АКБ «Держава» ПАО» (утверждены Правлением Банка, Протокол б/н от 24.12.2019), действовали до 30.11.2020.

ФБК
Аудиторское заключение

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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;

ФБК
Аудиторское заключение

- 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

ФБК
Аудиторское заключение

совершении операций с денежными знаками, об отдельном хранении дел с кассовыми документами, содержащими документы, поступившими от клиентов на бумажных носителях, в течение 14 календарных дней со дня их формирования;

- с 12 мая 2020 г. по 31 мая 2020 г. организовано проведение исследований на предмет наличия новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV) в отношении не менее 10 процентов работников Банка;
- с 01.06.2020 г. организовано проведение исследований на предмет наличия новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV) в отношении не менее 10 процентов работников в течение каждых 15 календарных дней;
- работники Банка, выезжающие из Российской Федерации, обязаны пройти лабораторные исследования на COVID-19 методом ПЦР в течение 3 (трех) календарных дней со дня прибытия на территорию Российской Федерации и до получения лабораторного исследования на COVID-19 методом ПЦР соблюдать режим самоизоляции по месту жительства (пребывания).

Операции хеджирования

Операции хеджирования в 2020 и 2019 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

130

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 01.01.2021			
	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**

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	**291 250**	**0**	**663**	**291 913**
Корпоративные облигации	*0*	*0*	*663*	*663*
Облигации иностранных государств	*291 250*	*0*	*0*	*291 250*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	**18 787 522**	**3 167**	**1 648**	**18 792 337**
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	*9 521 608*	*0*	*0*	*9 521 608*
Облигации Банка России	*5 041 600*	*0*	*0*	*5 041 600*
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	*0*	*0*	*0*	*0*
Корпоративные облигации	*2 865 046*	*0*	*1 648*	*2 866 694*
Облигации кредитных организаций	*4 104*	*3 167*	*0*	*7 271*
Корпоративные еврооблигации	*723 759*	*0*	*0*	*723 759*
Облигации иностранных государств	*0*	*0*	*0*	*0*
Облигации нерезидентов	*0*	*0*	*0*	*0*
Корпоративные акции и депозитарные расписки	*631 405*	*0*	*0*	*631 405*
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**0**	**0**	**184 631**	**184 631**
Итого	**19 078 772**	**3 167**	**186 942**	**19 268 881**
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	**2 550 149**	**0**	**0**	**2 550 149**
Итого	**2 550 149**	**0**	**0**	**2 550 149**

В приведенных выше таблицах по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года не представлены вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 44 тыс. рублей и 44 тыс. рублей соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет деятельность в двух основных бизнес-сегментах:

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

- корпоративное и розничное банковское обслуживание (Коммерческий Банк) – включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов клиентов – физических лиц и организаций, привлечение депозитов, предоставление ссуд;
- инвестиционное банковское обслуживание (Инвестиционный Банк) – включает торговые операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)	**на 01.01.2021**	**на 01.01.2020**
Активы		
Коммерческий Банк	15 715 593	9 819 329
Инвестиционный Банк	15 930 076	22 216 678
Нераспределенные	1 445 115	3 214 722
Итого	**33 090 784**	**35 250 729**
Обязательства		
Коммерческий Банк	11 807 265	10 993 781
Инвестиционный Банк	10 117 632	14 982 220
Нераспределенные	2 400 714	2 167 318
Итого	**24 325 611**	**28 143 319**

Чистая прибыль Банка за 2020 год в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)	**Коммерческий Банк**	**Инвестиционный Банк**	**Нераспределенные**	**Итого**
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	13 439	703 456	0	716 895
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	28 355	0	28 355
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	165 828	0	165 828
Чистый комиссионный доход	2 453 793	0	0	2 453 793
Сальдо резервов	-123 545	0	0	-123 545
Операционные расходы	719 621	0	824 241	1 543 862
Нераспределенные доходы/расходы	0	-195 371	-62 870	-258 241
Чистая прибыль	**1 624 066**	**702 268**	**-887 111**	**1 439 223**

Чистая прибыль Банка за 2019 год в разрезе сегментов деятельности

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	526 105	719 504	0	1 245 609
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-242 073	0	-242 073
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	-52 016	0	-52 016
Чистый комиссионный доход	1 342 519	0	0	1 342 519
Сальдо резервов	-133 787	0	0	-133 787
Операционные расходы	326 615	0	809 205	1 135 820
Нераспределенные доходы/расходы	0	324 130	-170 962	153 168
Чистая прибыль	**1 408 222**	**749 545**	**-980 167**	**1 177 600**

Крупных клиентов, доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, нет.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

АКБ «Держава» ПАО (Продавец) 17 сентября 2020 года заключил сделку, по которой Продавец обязуется передать Ентцу Сергею Леонидовичу (Покупатель) в собственность 164 573 (Сто шестьдесят четыре тысячи пятьсот семьдесят три) обыкновенные акции ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (государственный регистрационный номер 1-01-55439-Е) (далее – Акции) путем заключения договора купли-продажи указанных Акций по цене 1 700 (Одна тысяча семьсот) рублей за одну акцию на общую сумму сделки 279 774 100 (Двести семьдесят девять миллионов семьсот семьдесят четыре тысячи сто) рублей, а Покупатель обязуется принять у Продавца и оплатить ценные бумаги в порядке и на условиях, предусмотренном договором купли-продажи. Срок исполнения обязательств по сделке: частями в любой день таким образом, чтобы в течение 6 (Шести) месяцев с даты заключения договора купли-продажи ценных бумаг сумма сделки была оплачена

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

полностью, помимо оплаты суммы сделки Покупатель оплачивает АКБ «Держава» ПАО проценты за предоставленную отсрочку по оплате суммы сделки. Сделка была исполнена Продавцом 16 марта 2021 года.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2021 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	15	-
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	669	429 946	39 322	-
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 0.75% - 3.5%)	-	2 171 700	62 207	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7%-14%)	-	1 040 385	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2020 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 7.5% - 18%)	-	-	6 987	-
Вложения в дочерние компании	-	-	-	405 100
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	6 391	147 204	18 122	1 689
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 0.5% - 7.0%)	-	3 021 680	148 767	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7%)	-	940 674	-	-
Прочие обязательства	-	-	617 478	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2021 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	8 628	-
Операционные доходы	79	6 429	454	-
Процентные расходы	-	(187 775)	(4 917)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2020 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	947	16 350
Операционные доходы	68	3 513	176	683
Процентные расходы	-	(50 880)	(2 690)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	8 844	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	15 816	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	25 750	1 156 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	18 931	1 678 100

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)	2020	2019
Вид (элемент) вознаграждения		
Фиксированная часть вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	26 020	26 895
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	**26 020**	**26 895**

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.

Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, после выплаты дивидендов по привилегированным акциям за отчетный период, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не раскрывает информацию о разводненной прибыли (убытке) на акцию в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

	на 01 января 2021	на 01 января 2020
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 439 223	1 177 600
Сумма, направленная на выплату дивидендов держателям привилегированных акций	130 800	0
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	**12.86**	**11.58**

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 2020 год, 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».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 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 _____ Н.Е. Кошелёва

31 марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение


Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение


Всего пронумеровано и сброшюровано
139 (Сто тридцать девять)
листов
ООО «ФБК» Grant Thornton
Руководитель задания по аудиту
ФБК
ГР № 484583
г. МОСКВА