

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Москва | 2020



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

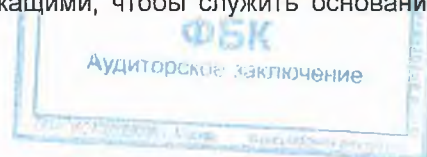
Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2020 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2020 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2020 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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.



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 виде ценных бумаг. Вложения в виде ценных бумаг преимущественно имеют текущую рыночную 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;
- Оценка 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 в 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, оцениваемые 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 2019 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банка АКБ «Держава» ПАО за 01

квартал 2020 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

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 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2020 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;

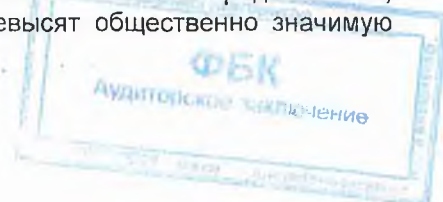
г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные 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.



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 (далее – Банк) 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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету 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 2020 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 2020 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 управлением внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 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 2019 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.


Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397


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
«27» марта 2020 года

Аудлируемое 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.

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 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.

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.



ДЕРЖАВА
БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	129292006		2738

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 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 поояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	219776	132943
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	652253	139004
2.1	Обязательные резервы		81448	80173
3	Средства в кредитных организациях	11	75892	213676
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	291913	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	9819329	
5a	Чистая ссудная задолженность	13		6131080
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	18792381	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14		8687931
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	15	2466761	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15		3134658
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	16	405100	320029
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		266567	112433
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17	16678	9885
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	184631	435649
13	Прочие активы	10	2059448	140480
14	Всего активов		35250729	19457768
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	111	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		21409083	10696935
16.1	Средства кредитных организаций	111	11930749	2859030
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111	9478334	7837905
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	111	2597389	3796906
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	2550149	1260276
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1255300	970520
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13	1255300	970520
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		70610	7479
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	14	2096708	358199

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		761469	973033
123	Всего обязательств		26143319	14266442
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	15	500032	500032
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		293444	293444
127	Резервный фонд		8478	8478
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		353955	179809
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14	13560	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		5937941	4209563
136	Всего источников собственных средств		7107410	5191326
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	16	29257202	26197312
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		66025864	54580103
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



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

27.03.2020



1. 009



ДЕРЖАВА БАНК

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (//порядковый номер)
145286590	29292006	2738

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 показаний	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	2097276	1659040
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		460507	372189
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		786013	604097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		850756	682754
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	968281	946719
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		532998	458536
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		363510	400897
2.3	по выпущенным ценным бумагам		91773	87286
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1108995	712321
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	136614	-109522
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	-65547	-1382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (после создания резерва на возможные потери)		1245609	602799
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-242073	5579
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-6155
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		397987	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			328288
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1061	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			-455
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-87359	123244
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21	-52016	32457
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		14563	775
14	Комиссионные доходы		1389688	2085051
15	Комиссионные расходы		47169	42070
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	-12812	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20		-141767
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	-64408	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	20		0
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	-56567	-137645



00 010

19	Прочие операционные доходы		43554	27876
20	Чистые доходы (расходы)		2527936	2877977
21	Операционные расходы		1135820	1594911
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1392116	1283066
23	Возмещение (расход) по налогам	22	214516	27312
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1181638	1263382
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4038	-7628
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1177600	1255754

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		1177600	1255754
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		166288	29002
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		166288	
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			29002
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-8031	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		174319	29002
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		174319	29002
110	Финансовый результат за отчетный период		1351919	1284756

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



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

27.03.2020



011



ДЕРЖАВА БАНК

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (полный)	Код кредитной организации (сокращенный)	Регистрационный номер	Идентификационный номер
45266590	129292006	2738		

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

на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Классификация(Госстандарт)

Раздел 3. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	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					
11	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:		793476.0000	793476.0000	24, 26
11.1	обыкновенные акции (долями)		793476.0000	793476.0000	24, 26
11.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		4821050.0000	3667874.0000	35
12.1	предыдущих лет		4209563.0000	2953809.0000	35
12.2	отчетного года		614527.0000	714065.0000	
13	Резервный фонд		8478.0000	8478.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Итого (строка 11 + строка 12 + строка 13 - строка 14 + строка 15)		5626044.0000	4469828.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (удовлетворенность) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		12600.0000	6317.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, связанным со справедливой стоимостью		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовых организаций в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения и инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от чистой базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		12600.0000	6317.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 16 - строка 128)		5613444.0000	4463511.0000	
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эквивалентный доход, всего, в том числе:		807119.0000	479317.0000	14
131	классифицируемые как капитал				

		0,0000	0,0000	
32	Классифицируемые как обязательства	852149,0000	479347,0000	14
33	Инструменты собственного капитала, подлежащие 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 исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	852149,0000	479347,0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственный инструмент 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 (финансовые организации)	0,0000	0,0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала (финансовые организации)	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 42)	852149,0000	479347,0000	
45	Основной капитал, итого (строка 28 + строка 44)	648559,0000	494298,0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1094573,0000	1317418,0000	26, 38, 39
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие 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 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 49 + строка 50)	1094573,0000	1317418,0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственный инструмент дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие обход способности к поглощению убытков финансовой организацией			
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие обход способности к поглощению убытков финансовой организацией			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие обход способности к поглощению убытков финансовой организацией			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	Заручившаяся дебиторская задолженность должника (строка 38 календарно: Дел)			
56.2	Привлечение непокрытой сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим эквивалентам (участникам и акционерам, над не заключеным договором)			
56.3	Вложения в создание и приобретение новых средств и материальных запасов			
56.4	Транши между действующими участниками доли, приписываемые выкупу из общества участником, и отсоединенным, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	1094573,0000	1317418,0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7580766,0000	6260276,0000	
60	Акции, вышедшие по уровню риска	X	X	X
60.1	Необходимы для определения достаточности базового капитала	6673936,0000	57079620,0000	
60.2	Необходимы для определения достаточности основного капитала	6673936,0000	57079620,0000	
60.3	Необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	6673936,0000	57079620,0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 28 + строка 60.1)	125	9,4110	7,8200
62	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	125	9,6880	8,6600
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	125	11,3140	10,9600
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
65	Надбавка к нормативам достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
66	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
67	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	1,5000	1,5000	



Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 3 Учета, приведены в таблице 1.1 раздела II "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капитализации, раскрытой на сайте Банка www.detsbank.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей".

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Рис. 4. Прогнозы

[illegible]

014



№	Код территории	Код кредитной организации	Код филиала
44288590	29220008	2738	

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115435, г. Москва, Б.Сломинский пер., в. 2, стр. 9.

Код формы по ОКД 0409810
Ксертификат|Годовая|

[illegible]

ПОДПИСАТЕЛЬСТВО

Вход | Регистрация

016



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(пятиликуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / АКБ «Держава» ПАО

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

[illegible]

ценные бумаги			
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		641539921
7	Прочие поправки		814591
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		934706161

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		18012844.001
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.001
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		18012844.001
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		47314.001
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		27909.001
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменено
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.001
8	Поправка в части требований банка - участника операции к центральному контрагенту по исполнению сделок		0.001
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.001
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.001
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		75223.001
Риск по операциям кредитования ценных бумаг:			
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета неттинга), всего		17797669.001
13	Поправка на величину неттинга денежной части кредитования ценных бумаг		4842726.001
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг		914857.001
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.001
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		13869800.001

Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРБ)			
17	Номинальная величина риска по основным обязательствам кредитного характера, всего		65021028.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		867036.00
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		64153992.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		6465593.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		9611859.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковская группа (Н2.4), процент (строка 20 : строка 21)		6.73

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелева Н.Е.



Исполнитель
Телефон: (495) 380-04-83

Душенька О.В.
27.03.2020



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 01.01.2020 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:		528265	1555649
1.1.1	проценты полученные		1835206	1533581
1.1.2	проценты уплаченные		-998026	-945343
1.1.3	комиссии полученные		1444565	2088027
1.1.4	комиссии уплаченные		-47169	-42070
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-211812	-576
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-1061	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-87359	123242
1.1.8	прочие операционные доходы		98024	-30482
1.1.9	операционные расходы		-1082313	-1142026
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-421790	-28704
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8436374	287149
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1275	-9211
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-306218	865
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3909474	-2072166
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1763320	196970
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		9034580	1610283
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2072813	-1007161
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1289873	1257562
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		284789	182786
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1734606	127221
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	126	8964639	1842798
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4379458	-4697965

12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		33659111	43555620
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		69690	-54943
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		693683	773836
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		197997	186408
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	26	-9174067	-2518544
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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		0	-249965
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	26	0	-249965
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	26	-9501	42566
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	26	-218929	-883145
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-405450	-1288596
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	-866473	-405450

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



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

27.03.2020



00 025

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



Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	9
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	21
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	51
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	72
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	73
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	75
Кредитный риск	77
Рыночный риск	85
Риск ликвидности	87
Информация об управлении капиталом.....	89
Влияние на непрерывность деятельности Банка событий связанных с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19)	91
Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам.....	94
Справедливая стоимость финансовых инструментов	94
Информация по сегментам деятельности.....	96
Операции со связанными сторонами	98
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	100
Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию	101
Опубликование пояснительной информации.....	101



Общая информация о кредитной организации

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

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



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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Акционерное общество «Держава-Финанс»	64.99.	75.0200	405 100	8.67

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 января 2020 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

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

16.12 2019 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Негативный», присвоенный 29.12.2017.

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка составила 7 550 766 тысяч рублей на 01 января 2020 года (на 01 января 2019 г.: 6 260 276 тысяч рублей).



Основы представления отчетности

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

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке 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 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01 января 2020 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2018 и 2019 годы в тысячах российских рублей (если не указано иное).

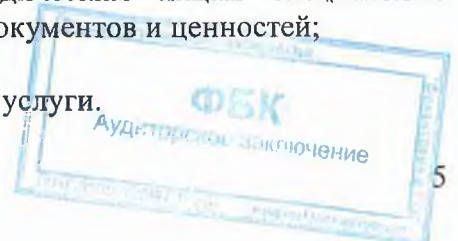
Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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;
- выдавать банковские гарантии;
- 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;
- 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.



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

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

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

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 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 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);

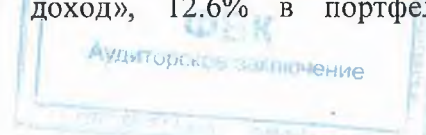
- выдача кредитов физическим лицам под залог объекта недвижимости с оформлением закладной;

- 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) и облигациями Банка России, который на 01.01.2020 составил 11 547 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 21 111 млн. руб. При этом 86.0% от всех вложений в облигации включены в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 12.6% в портфель



«оцениваемые по амортизированной стоимости», а 1.4% в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Стоимость вложений Банка в акции составила незначительную величину и на 01.01.2020 не превысила 631.4 млн. руб.

В структуре вложений в ценные бумаги в портфеле «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отмечены еврооблигации крупнейших эмитентов – российских компаний (в т.ч. эмитента Газпром с государственным участием) номинированные в долларах США, а также облигации федерального займа. Совокупный объем вышеуказанных вложений 1 177.9 млн. руб. или 5.6% от всех вложений в облигации (на 01.01.2019: 3 135 млн. руб. или 36.6%).

На протяжении 2019 года эмитенты ценных бумаг из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» своевременно и в полном объеме выполняли свои обязательства. Большинство эмитентов из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» имеют международные кредитные рейтинги в иностранной валюте от крупнейших рейтинговых агентств, а также включены в Ломбардный список Банка России.

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

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

Ситуация в российской экономике в 2019 году в целом оставалась стабильной во многом благодаря сбалансированной макроэкономической политике. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России всё больше внимания уделял мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращение образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Участие Российской Федерации в сделке ОПЕК+ внесло определённый вклад в стабилизацию мировых цен на нефть, а запуск механизма демпфирующей надбавки в обратном акцизе на топливо в июле 2019 года позволил существенно сократить волатильность цен на бензин.

Начало 2019 года было отмечено повышением ставки НДС до 20%, которое привело к временному всплеску инфляции выше уровня 5% и замедлению темпов роста ВВП в первой половине 2019 года. Однако отрицательный эффект от повышения НДС оказался не таким сильным и длительным, как изначально ожидалось. Во втором полугодии темпы роста потребительских цен упали ниже целевого уровня в 4%, что позволило Банку России существенно снизить ключевую ставку.

Главным событием 2019 года можно назвать «стабильность», которая, однако имеет отрицательный оттенок. Западные санкции не были отменены, цена на нефть была относительно устойчивой, ВВП немного вырос — на 1.3%, что в два раза ниже среднемировых темпов, реальные доходы населения продолжили снижаться. Кроме того, стоит отметить очень жёсткую фискальную политику и рост налоговой нагрузки на бизнес. 2019 год был отмечен и рядом событий, негативно повлиявших на инвестиционный климат в стране. Среди них, безусловно, первое место занимает конфликт вокруг фонда Baring Vostok и уголовное дело против его основателя Майкла Калви.

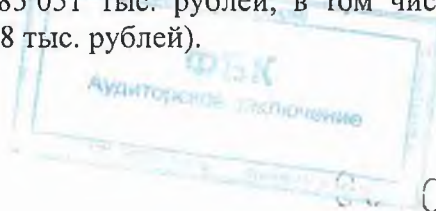


Такая экономическая среда оказала значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, в частности Банк не имел возможности привлекать фондирование на уровне конкурентных рыночных ставок, что отразилось на маржинальности прибыли.

В 2019 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (35 250 729 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2020 г. увеличилась на 81.2 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2019 г. (19 457 768 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):

- Кредитование юридических лиц (2.9 % на 01 января 2020 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (5.4 % на 01 января 2019 года от общей суммы активов Банка), сократилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (207 673 тыс. рублей) увеличилась на 14.7 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (181 101 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц на 01 января 2020 года составила 8.7 % от общей суммы активов Банка (13.0 % на 01 января 2019 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (578 340 тыс. рублей) увеличилась на 36.7 % по сравнению с этим показателем прошлого года (422 996 тыс. рублей).
- По сравнению с 2018 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (682 754 тыс. рублей) увеличилась до 850 756 тыс. рублей, что составило 40.6 % от величины процентных доходов банка (41.2 % на 01 января 2019 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 606 714 тыс. рублей (503 517 тыс. рублей в 2018 году), расходы – 451 861 тыс. рублей (170 105 тыс. рублей в 2018 году).
- Межбанковские кредиты 13.9 % на 01 января 2020 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 (13.1 % на 01 января 2019 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 22.0 % (22.4 % в 2018 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 139 375 тыс. рублей (положительный финансовый результат в размере 155 701 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2019 года).
- Величина комиссионных доходов снизилась до 1 389 688 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 239 998 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (2 085 051 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 969 788 тыс. рублей).



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019	в общей сумме пассивов на 01.01.2020	в общей сумме пассивов на 01.01.2019	процентные расходы 2019	процентные расходы 2018
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	4 542 739	2 322 971	12.9 %	11.9 %	19.4 %	22.8 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета	2 322 275	1 718 028	6.6 %	8.8 %	4.7 %	2.6 %
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 608 930	3 796 906	7.4 %	19.5 %	12.6 %	17.0 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %
Привлечение средств от кредитных организаций	11 926 856	2 859 030	33.8 %	14.7 %	53.9 %	48.4 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	1 220 179	970 520	3.5 %	5.0 %	9.3 %	9.2 %

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

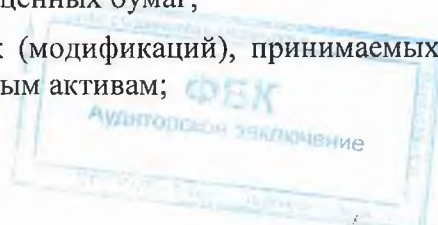
Учетная политика Банка на 2019 год утверждена 29 декабря 2018 года. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9») и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее - «критерий SPPI»);

уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;

критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;



периодичность отражения в бухгалтерском учете:

признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств - на ежедневной основе;

корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости - на ежедневной основе;

корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки - на ежемесячной основе;

изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также с исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году).

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, связанных с внедрением МСФО 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

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

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

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов.

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



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

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

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

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

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

Операционные доходы и операционные расходы включают:

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

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

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

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

доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами;

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

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

другие операционные доходы и расходы;



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

Отражение активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ФБУ
Аудиторское заключение

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются на ежедневной основе, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и 10605

«Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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) 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 апреля 1996 г. № 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" в редакции 2014 года.

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

Формирование резервов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение Банка России № 590-П») и от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение Банка России № 611-П»).

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

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

Методологические основы ведения бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов

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

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

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

- внесенных учредителями/акционерами в счет оплаты акций при формировании уставного капитала Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями/советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;



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

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

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

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

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

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

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

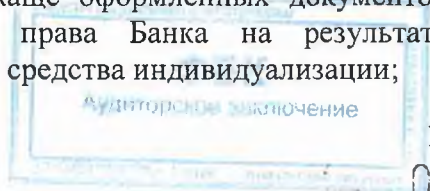
Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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



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

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

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

– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

– объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, принимаются на баланс как имущество, полученное от заемщиков Банка в 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 «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/29/12/18 от 29.12.2018 г.

Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка была существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01 января 2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»,

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606), реализующими в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской

Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения в Учетной политике Банка с 1 января 2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 г. № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток» финансовые результаты перехода на МСФО 9 от проведения следующих операций переходного периода:

перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отражавшихся на внебалансовых счетах, и резервов на возможные потери под указанные требования;

отражение на балансе требований по комиссиям, получение которых ожидается после 1 января 2019 года, и резервов на возможные потери под указанные требования;

отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составляет 555 833 тыс. руб.

Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2019 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Распределение прибыли

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 1 177 600 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2018 года, составила 1 255 754 тыс. рублей. По решению годового собрания акционеров прибыль в размере 1 255 754 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

Из полученной за первый квартал 2018 года чистой прибыли в размере 371 783 тыс. рублей были выплачены дивиденды по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в размере 249 965 тыс. рублей.



Информация о прекращенной деятельности

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

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:

- корректировка налоговых обязательств на сумму 87 863 тыс. рублей;
- уменьшение отложенного налогового актива на сумму 91 786 тыс. рублей;
- скорректированы вознаграждения за выдачу банковских гарантий на сумму 15 811 тыс. рублей;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2019 году, по хозяйственным операциям в размере 10 428 тыс. руб.;
- учтены вознаграждения Банка за услуги по маркет-мейкерству и комиссионные доходы в размере 7 078 тыс. рублей;
- признаны пени по просроченной задолженности и процентам физических лиц, а также пени по банковским гарантиям в размере 3 539 тыс. рублей;
- частично возвращена комиссия за выдачу банковских гарантий в размере 2 364 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 781 тыс. рублей;
- скорректирован оценочный резерв под остатки денежных средств на корреспондентских и клиринговых счетах, а также под прочие средства, размещенные в кредитных организациях в размере 427 тыс. рублей;
- прочие расходы - 346 тыс. рублей.

Прибыль после проведения СПОД уменьшилась на 198 497 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 2020 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 2020 год

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

по форме отчетности 0409806

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Расчетные счета в торговых системах	0	2
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	570 805	58 831
Наличные денежные средства	219 776	132 943
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	76 234	213 674
- <i>других стран</i>	6 077	8 749
- <i>Российской Федерации</i>	70 157	204 925
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(342)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	866 473	405 450

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 января 2020 года составляют 81 448 тыс. рублей (на 01 января 2019 - 80 173 тыс. рублей).



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Корпоративные облигации	663	0
Облигации иностранных государств	291 250	0
Итого долговых ценных бумаг	291 913	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	291 913	0

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 2020 года срок погашения данных облигаций, находящихся в портфеле Банка, наступает в июле 2054 года, купонный доход составляет 8.57% годовых.

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 января 2020 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Аргентинской Республикой. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2022 года по январь 2028 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 3.875% до 7.5% годовых.

Вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

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 2020 года отсутствуют.

3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Средства в других банках, всего в т.ч.:	4 854 117	2 539 155
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	4 842 726	2 526 371
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	1 423 448	1 625 985
Корпоративные кредиты	144 568	289 569
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 278 880	814 616



Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	521 800
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3 493 228	2 836 606
Жилищные кредиты	69 955	62 768
Ипотечные кредиты	3 065 273	2 473 944
Автокредиты	0	0
Потребительские кредиты	358 000	299 894
Депозиты в Банке России	50 000	0
Итого ссудная задолженность	9 820 793	7 001 746
Начисленные процентные доходы	264 602	-
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	336 558	-
Резервы на возможные потери	-	(870 666)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(602 624)	-
Итого чистая ссудная задолженность	9 819 329	6 131 080

С 1 января 2019 года в состав строки 5 формы 0409806 включены требования по начисленным процентам, отражаемые ранее по строке «Прочие активы».

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 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

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

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации, в т.ч. депозиты в Банке России	4 904 117	49.95	2 539 155	36.27
Физические лица	3 493 228	35.57	2 836 606	40.51
Деятельность финансовая и страховая	1 092 004	11.12	1 337 077	19.10
Строительство	85 901	0.87	73 092	1.04



Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	67 803	0.69	0	0.00
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	61 728	0.63	31 265	0.45
Обрабатывающие производства	40 868	0.42	19 870	0.28
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	28 570	0.29	7 029	0.10
Деятельность профессиональная, научная и техническая	27 610	0.28	18 421	0.26
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	13 842	0.14	117 763	1.68
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	0	0.00	7 977	0.11
Транспортировка и хранение	2 235	0.02	8 160	0.12
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 267	0.01	1 935	0.03
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	574	0.01	574	0.01
Предоставление прочих видов услуг	439	0.00	225	0.00
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	357	0.00	1 767	0.03
Деятельность в области информации и связи	250	0.00	605	0.01
Добыча полезных ископаемых	0	0.00	146	0.00
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	0	0.00	79	0.00
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	9 820 793	100	7 001 746	100

В 2019 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 большая 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 01.01.2020

на 01.01.2019

Просроченная задолженность

758 326

113 739

До востребования и на 1 день

11 554

326 339

24

049

От 2 до 5 дней	92 399	0
От 6 дней до 10 дней	4 395 415	2 526 372
От 11 дней до 20 дней	2 665	85
От 21 дня до 30 дней	5 927	132 481
От 31 дня до 90 дней	590 720	477 400
От 91 дня до 180 дней	418 312	299 249
От 181 дня до 270 дней	155 967	435 479
От 271 дня до 1 года	324 500	199 847
Свыше 1 года	3 065 008	2 490 755
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	9 820 793	7 001 746

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Российская Федерация, в т.ч.:	9 820 793	7 001 746
г. Москва и Московская область	8 646 181	6 611 681
Другие регионы	1 174 612	390 065
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	9 820 793	7 001 746

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



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	9 521 608	1 748 011
Облигации Банка России	5 041 600	2 322 241
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	2 866 694	1 384 690
Облигации кредитных организаций	7 271	0
Корпоративные еврооблигации	723 759	2 770 190
Облигации иностранных государств	0	109 264
Облигации нерезидентов	0	234 939
Итого долговых ценных бумаг	18 160 932	8 569 335
Корпоративные акции и депозитарные расписки	631 405	270 917
Итого долевого ценных бумаг	631 405	270 917
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 792 381	8 840 296
Резервы на возможные потери	-	(152 365)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(13 560)	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 778 821	8 687 931

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 01.01.2020		на 01.01.2019	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	9 521 608	50.67	1 748 011	19.77
в том числе в долларах США	63 093	0.34	71 229	0.81
Облигации Банка России	5 041 600	26.83	2 322 241	26.27



Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Корпоративные облигации	2 866 694	15.25	1 384 690	15.66
Облигации кредитных организаций	7 271	0.04	0	0.00
Корпоративные еврооблигации	723 759	3.85	2 770 190	31.34
в том числе в долларах США	493 345	2.63	2 770 190	31.34
Облигации иностранных государств	0	0.00	109 264	1.24
в том числе в долларах США	0	0.00	109 264	1.24
Облигации нерезидентов	0	0.00	234 939	2.66
в том числе в ЕВРО	0	0.00	190 004	2.15
Корпоративные акции и депозитарные расписки	631 405	3.36	270 917	3.06
в том числе в долларах США	296 719	1.58	43 736	0.49
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/резервов на возможные потери)	18 792 381	100	8 840 296	100

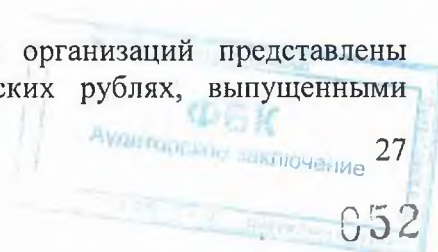
Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2020 года портфелю ОФЗ наступают в период с августа 2023 года по сентябрь 2031 года (соответственно по портфелю на 1 января 2019 г.: с декабря 2021 года по май 2034 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых (на 1 января 2019 г.: от 2.50% до 7.25% 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 (на 1 января 2019 г.: в апреле 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 5.00% годовых (на 1 января 2019 г.: 5.00% годовых).

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 (на 1 января 2019 г.: в феврале 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.25% годовых (на 1 января 2019 г.: 7.50% годовых).

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 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 2020 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с марта 2021 года по июль 2054 года (по портфелю на 01 января 2019 г.: с апреля 2019 года по май 2048 года), купонный доход от 0.01% до 15.00% годовых (на 01 января 2019 г.: от 5.60% до 12.125% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 января 2020 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по февраль 2025 года (по портфелю на 01 января 2019 г.: с марта 2019 года по май 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 5.125 % до 7.00 % годовых (на 01 января 2019 г.: от 4.15 % до 6.625 % годовых).

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

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2019 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Венесуэлой, компаниями Словакии и Королевства Нидерландов. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2020 года по август 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 7.00% до 11.95% годовых.

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года, представлен акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	9 926 719	1 857 275
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	6 970 421	4 214 309
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	407 297	0
Деятельность в сфере телекоммуникаций	235 380	43 736
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	223 461	51 780
Аренда и лизинг	194 155	0
Операции с недвижимым имуществом	187 631	112 454
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	160 626	157 282



Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	151 892	441 124
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	97 920	274 660
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	97 410	0
Производство металлургическое	61 339	1 104 750
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	32 668	0
Добыча сырой нефти и природного газа	31 283	182 390
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	14 179	0
Управление имуществом, находящимся в государственной собственности	0	400 536
Итого вложений (до вычета резервов на возможные потери)	18 792 381	8 840 296

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 2020 года договоры РЕПО имели срок погашения с января 2020 года по март 2020 года (на 01 января 2019 года срок погашения в январе – марте 2019 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	6 200 765	111 164
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации Банка России	5 041 600	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	767 715	107 260
Корпоративные еврооблигации	692 476	2 164 748
Корпоративные акции	187 631	28 904
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	12 890 187	2 412 076

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 (на 01 января 2019 г.: в августе 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых (на 01 января 2019 г.: 2.50% годовых).

По состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 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 2019 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 2020 года и на 01 января 2019 года муниципальных облигаций и облигаций субъектов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания нет.

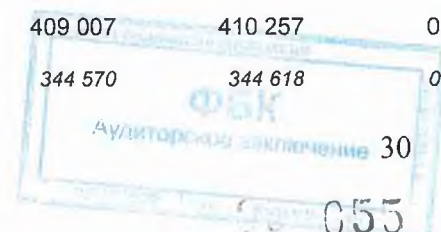
Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2020 года срок погашения данных облигаций наступает в период с марта 2021 года по октябрь 2029 года (на 01 января 2019 г.: в мае 2023 года), купонный доход варьируется от 7.20% до 15.00% годовых (на 01 января 2019 г.: 10.00% 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 января 2021 года по май 2024 года (на 01 января 2019г.: с марта 2019 года по май 2023 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 5.125 % до 5.999% годовых (на 01 января 2019г.: от 4.15% до 6.625% годовых).

Корпоративные акции на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
(в тысячах российских рублей)						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Облигации федерального займа	2 088 463	2 207 601	6 265	2 369 648	2 341 246	0
Корпоративные еврооблигации	95 220	63 624	2 476	409 007	410 257	0
в том числе в долларах США	95 220	63 624	2 476	344 570	344 618	0



055

в том числе в ЕВРО	0	0	0	64 437	65 639	0
Корпоративные облигации	299 609	291 697	7 790	309 046	306 237	0
Облигации нерезидентов	174 492	174 822	174 492	46 957	46 683	0
в том числе в ЕВРО	174 492	174 822	174 492	46 957	46 683	0
Итого	2 657 784	2 737 744	191 023	3 134 658	3 104 423	0

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2020 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года (на 01 января 2019 года: в феврале 2028 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2019 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 (на 01 января 2019 г.: с апреля 2019 года по июль 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.00% до 8.00% годовых (на 01 января 2018 г.: от 4.00% до 9.25% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2020 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года (на 01 января 2019 года: в мае 2033 года), купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.13% годовых (на 01 января 2019 года: от 8.20% до 9.52% 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. По состоянию на 01 января 2019 года, в портфель облигаций нерезидентов включены номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные компанией Королевства Нидерландов. 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 от 7.00% до 8.00% годовых.

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	2 088 463	2 369 648
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	299 609	309 046
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	174 492	409 007



Добыча сырой нефти и природного газа	95 220	46 957
Итого	2 657 784	3 134 658

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в 2019 и 2018 годах осуществлялись своевременно.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. По состоянию на 01 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

На 01 января 2019 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Корпоративные еврооблигации	0	409 007
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	0	409 007

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2019 года включают номинированные в долларах США и Евро облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2019 года по июль 2019 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.00% до 9.25% годовых.

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

Банком была произведена реклассификация долговых обязательств, «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» с перенесением на соответствующие балансовые счета на сумму 190 004 тыс. рублей в результате проведения оценки долговых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года согласно требованиям, установленным Положением Банка России № 606-П, в соответствии с Письмом Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.2018г.



6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
Акционерное общество «Держава-Финанс»	405 100	75.0200	405 100	75.0200
Резервы на возможные потери	(0)		(85 071)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	405 100		320 029	

На 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отражались по строке «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», начиная с 1 января 2019 года – по строке 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806.

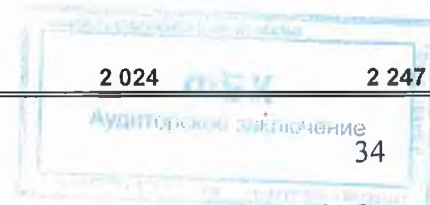
7 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	24 688	21 769	2 919	23 511	21 263	2 248
Компьютеры и оборудование	12 999	12 390	609	12 438	12 215	223
Мебель и оборудование	11 689	9 379	2 310	11 073	9 048	2 025
Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	24 763	12 163	12 600	14 927	8 610	6 317
Материальные запасы	1 159	0	1 159	1 320	0	1 320
Итого	50 610	33 932	16 678	39 758	29 873	9 885

Изменение стоимости основных средств на 01 января 2019 и на 01 января 2020 года представлено в таблице ниже.



	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	12 438	11 073	23 511
Приобретение/поступления	561	616	1 177
переоценка			
Выбытия			
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			
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
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	12 110	11 072	23 182
Приобретение/поступления	328		328
переоценка			
Выбытия			
Перевод между категориями			
ИТОГО	328	0	328
на 01.01.01.2019г.	12 438	11 072	23 510
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	12 060	8 659	20 719
Амортизационные отчисления	155	389	544
переоценка			
Списано при выбытии			
Перевод между категориями			
ИТОГО	155	389	544
на 01.01.01.2019г.	12 215	9 048	21 263
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2019г.	223	2 024	2 247



059

По состоянию на 01 января 2019 и 01 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 20 029 тыс. рублей и 20 453 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов на 01 января 2019 и на 01 января 2020 года представлено в таблице ниже.

	Программное обеспечение	Лицензии	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	9 903	5 024	14 927
Приобретение/поступления	2 293	7 543	9 836
Выбытия			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
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
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	6 856	4 914	11 770
Приобретение/поступления	2 604	553	3 157
Выбытия			0
ИТОГО	2 604	553	3 157
на 01.01.2019г.	9 460	5 467	14 927
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	3 431	2 004	5 435
Амортизационные отчисления	1 740	1 435	3 175
Списано при выбытии			0
ИТОГО	1 740	1 435	3 175
на 01.01.2019г.	5 171	3 439	8 610
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2019г.	4 289	2 028	6 317



Договорные обязательства по приобретению основных средств

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Договорные обязательства по приобретению основных средств	311	0
Договорные обязательства по приобретению НМА	281	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	592	0

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2019 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2020 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 731 тыс. руб. и 7 424 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2020 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 г.

8 Информацию об операциях аренды

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Менее 1 года	5 970	22 927
От 1 года до 5 лет	107	290
Более 5 лет	28 532	74 179
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	34 609	97 396

Арендные платежи Банка на 01 января 2020 и на 01 января 2019 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 22 669 тыс. руб. и 60 213 тыс. руб. соответственно.



9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
(в тысячах российских рублей)						
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:						
Недвижимость (жилая и нежилая)	211 717	27 086	184 631	466 509	30 860	435 649
Земля	129 527	18 867	110 660	340 565	30 860	309 705
	82 190	8 219	73 971	125 944	0	125 944
Итого	211 717	27 086	184 631	466 509	30 860	435 649

10 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2020 года составляет 6.2% (на 01.01.2019 года – 1.2%). 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%.

Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение на 01 января 2019 года представлена требованиями по прочим операциям – 28.0% и остатками средств на счетах, предназначенных для расчетов с валютными и фондовыми биржами - 24.6%.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 005 522	57 961
в долларах США	597 976	57 919
в Евро	1 407 546	42
Прочие дебиторы	91 938	11 736
Дебиторская задолженность перед поставщиками	28 216	28 532
в долларах США	3 579	3 886
в Евро	236	0
Требования по прочим операциям	26 428	66 000
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	18 098	175
в долларах США	220	110
в Евро	17 876	64
Прочие	2 589	13 895
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	381
Требования по получению процентов и пеней	-	14 013
Просроченные проценты	-	42 851



в долларах США	-	0
в Евро	-	0
Оценочные резервы	(113 343)	-
Резервы на возможные потери	-	(95 064)
Итого прочих активов	2 059 448	140 480

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
До года	2 058 148	140 017
Свыше года	1 300	463
Итого прочих активов	2 059 448	140 480

На 01 января 2020 года и на 01 января 2019 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	11 926 856	2 859 030
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по уплате процентов	3 893	-
Итого средств других банков	11 930 749	2 859 030

С 1 января 2019 года средства кредитных организаций отражаются в составе строки 16 формы 0409806 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

По состоянию на 01 января 2019 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

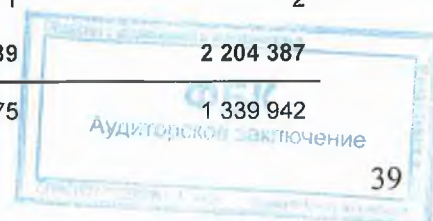


<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 322 275	1 718 028
Срочные депозиты	4 537 539	2 204 387
Договоры продажи и обратного выкупа	5 200	118 584
Обязательства по уплате процентов	380	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	348 991	177 084
<i>индивидуальные предприниматели</i>	72 779	40 778
Срочные вклады, в том числе:	2 259 939	3 619 822
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	100
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 010	-
Итого средств клиентов	9 478 334	7 837 905

С 1 января 2019 года в состав строки 16 формы 0409806 включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства».

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Текущие/расчетные счета	2 322 275	1 718 028
Строительство и недвижимость	825 995	429 001
Финансовые услуги	641 652	792 141
Торговля и услуги	602 885	333 920
Производство	142 589	59 928
Транспорт	54 984	49 091
Издательская деятельность	31 350	15 050
Прочее	16 700	31 269
Маркетинг	3 639	2 534
Государственные и муниципальные организации	2 480	5 092
Страхование	1	2
Срочные депозиты	4 537 539	2 204 387
Финансовые услуги	4 110 475	1 339 942



Строительство и недвижимость	235 786	181 659
Торговля и услуги	152 278	666 631
Производство	30 000	0
Издательская деятельность	5 000	0
Страхование	4 000	4 000
Маркетинг	0	10 697
Прочее	0	1 458
Транспорт	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	5 200	118 584
Финансовые услуги	5 200	30 700
Торговля и услуги	0	87 884

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

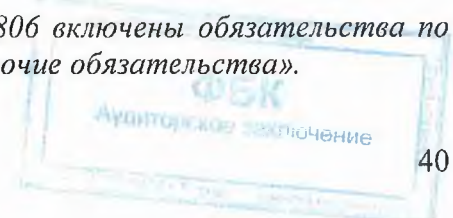
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	2 550 149	1 260 276
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 550 149	1 260 276

По состоянию на 01 января 2020 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 2 550 149 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2019 года – 1 260 276 тыс. рублей), которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Векселя, всего в т.ч.:	718 857	469 198
в долларах США	0	0
в Евро	0	0
Облигации	501 322	501 322
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	35 121	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 255 300	970 520

С 1 января 2019 года в состав строки 18 формы 0409806 включены обязательства по процентам и купонам, отражаемые ранее по строке «Прочие обязательства».



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. На 01 января 2019 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2019 года по июль 2024 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 2.0% до 10.0% годовых.

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

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

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

1)

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

итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Эмитентом Уведомления об итогах выпуска по биржевым облигациям не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.07.2023
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

1.1.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая 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 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 01.01.2020 г. размещение не началось

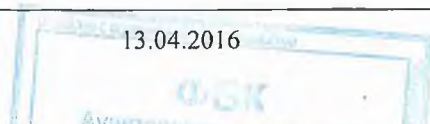
1.3.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая 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 01.01.2020 г. размещение не началось

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Индивидуальный государственный регистрационный номер 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	12.09.2025
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2020 года составляет 7.5% (на 01.01.2019 года – 2.5%). 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%.

Основную долю в составе прочих обязательств на 01 января 2019 года составляют прочие обязательства, в том числе обязательства по возврату комиссии – 40.5% и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 26.5%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 377 592	-
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	617 478	0
Резерв на невыплаченные отпуска работников	35 072	33 383
Прочие	12 603	145 839
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	20 351	94 748
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	7 549	7 131
Расчеты по налогам и сборам	24 142	22 884
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 921	1 065
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	30 260
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	15 717
в долларах США	-	5 073
в Евро	-	847



070

Обязательства по уплате процентов	-	7 172
в долларах США	-	412
в Евро	-	6
Итого прочих обязательств	2 096 708	358 199

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
До года	2 096 708	358 199
Свыше года, в том числе:	0	0
Обязательства по уплате процентов	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0
Итого прочих обязательств	2 096 708	358 199

Прочих обязательств, погашение которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года нет.

15 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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



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

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 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;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов 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.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом.

Ограничений максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, не имеется. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции третьим лицам без согласия других акционеров Банка и Банка.



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 декабря 1995 г. № 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 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной настоящим Уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.



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

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

16 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

Оценочные обязательства за 2019 год

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

Оценочные обязательства за 2018 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	31 349	27 213	25 036	163	33 363
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	31 349	27 213	25 036	163	33 363

Условные обязательства


(в тысячах российских рублей) на 01.01.2020 на 01.01.2019

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе

2 505 523 1 868 443

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»

300 215 467 773



074

Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	23 472 914	21 367 437
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 978 550	2 493 659
Итого безотзывных обязательств	29 257 202	26 197 312

17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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



075

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто- сумма риска
Активы							
Договоры "обратного РЕПО"	3 048 171	-	3 048 171	3 048 171	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	2 463 293	-	2 463 293	1 240 497	-	-	1 222 796
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	5 511 464	-	5 511 464	4 288 668	-	-	1 222 796
Обязательства							
Договоры "прямого РЕПО"	2 977 614	-	2 977 614	2 977 614	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	2 493 659	-	2 493 659	1 240 497	-	-	1 253 162
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	5 471 273	-	5 471 273	4 218 111	-	-	1 253 162

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

18 Процентные доходы по видам активов

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
По предоставленным кредитам банкам	460 507	372 189
По предоставленным кредитам юридическим лицам	207 673	181 101
По предоставленным кредитам физическим лицам	578 340	422 996
От вложений в ценные бумаги	850 756	682 754
Итого процентные доходы	2 097 276	1 659 040



076

19 Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020

на 01.01.2019

По полученным кредитам от Банка России	0	0
По полученным кредитам от банков	532 998	458 536
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	238 766	240 352
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	124 744	160 545
По выпущенным долговым обязательствам	91 773	87 286
Итого процентные расходы	988 281	946 719

20 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020

на 01.01.2019

	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	3 815 915	3 679 301	136 614	1 397 604	1 507 126	-109 522
по требованиям по получению процентных доходов	729 326	794 873	-65 547	63 657	65 039	-1 382
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	136 099	148 911	-12 812	12 322	154 089	-141 767
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	88 301	152 709	-64 408	0	0	0
По прочим активам	3 217 616	3 274 183	-56 567	1 617 362	1 755 007	-137 645

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 01.01.2020

на 01.01.2019

От переоценки средств в иностранной валюте	-52 016	32 457
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0



077

22 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
НДС, уплаченный за товары и услуги	274	289
НДС, уплаченный налоговым агентом	339	59
Налог на имущество	270	1 217
Земельный налог	2 213	270
Компенсационная выплата за невыполнение условий квотирования рабочих мест	168	0
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	6	31
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	612	618
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 882	2 484
Налог на прибыль (по ставке 20%)	279 028	81 212
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	22 786	31 239
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	55 095	24 638
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	0
Отложенный налог	(146 275)	(112 261)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	214 516	27 312

Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 2019 году составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2020	01.01.2019
Прибыль до налогообложения	1 388 235	1 283 066
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	277 647	256 613
Доходы и/или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	79 215	-175 908
Доходы по ценным бумагам, облагаемые по иным ставкам	-77 881	-55 877

Аудиторское заключение

53

078

23 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 2019 и 2018 годах отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 2019 и 2018 годах отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов за 2019 год составили 24 387 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

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



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



16.09.2019	Квартира: по адресу: МО, пушкинский р-н, п.лесной, ул. Пушкина, д.8, кв. 128 50:13:0060146:3988	18.04.2018	0	0	0	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



Доходы от реализации долгосрочных активов за 2018 год составили 2 843 тыс. руб.

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
07.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 76, 50:11:0000000:168635	10.07.2017	0	0	0	5 980	1
12.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 66, кадастр. ном. 50:11:0000000:168285	30.03.2016	0	0	0	3 951	924
23.03.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 234, 50:11:0000000:168384	27.06.2017	0	0	0	5 525	50
22.05.2018	Квартира по адресу: МО. г. Балашиха, пр-кт Ленина, д. 43, кв. 34, 50:15:01029:001:0035	01.12.2017	0	0	0	1 766	34
18.09.2018	Квартира по адресу: г. Москва, г. Московский, ул. Солнечная, д. 13, кв. 88, 50:21:0080201:3550	28.06.2018	0	0	0	4 704	96
25.09.2018	Квартира по адресу: г. Москва, ул. Домодедовская, д. 24, корп. 1, кв. 581	16.01.2018	0	0	0	5 233	247
04.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 362, 50:11:0000000:168598	10.07.2017	0	0	0	8 010	190
26.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 149, 50:11:0000000:168461	29.06.2017	0	0	0	3 850	45
06.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 351, 50:11:0000000:168509	06.06.2017	0	0	0	5 748	12
06.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 258, 50:11:0000000:168503	13.06.2017	0	0	0	5 814	72



29.11.2018	Квартира по адресу: г.Москва, ул. Южнобутовская, д.85, кв.16	26.07.2018	0	0	0	4 543	50
30.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 252, 50:11:0000000:168700	10.07.2017	0	0	0	5 820	117
07.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 300, 50:11:0000000:168360	10.07.2017	0	0	0	5 870	38
07.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.312, 50:11:0000000:168338	09.06.2017	0	0	0	6 072	55
07.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 219, 50:11:0000000:168574	25.07.2017	0	0	0	4 625	168
14.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.274	09.06.2017	0	0	0	4 774	47
28.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.288	13.06.2017	0	0	0	5 814	48
28.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.150	29.06.2017	0	0	0	5 462	65
28.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.215	09.06.2017	0	0	0	5 670	78
28.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.306	09.06.2017	0	0	0	6 109	100
28.12.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.350	06.06.2017	0	0	0	7 021	406
Итого	X	X	0	0	0	112 361	2 843



Расходы от реализации долгосрочных активов за 2019 год составили 4 039 тыс. 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.Вокзаль ная, 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. Луновское, 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. Луновское, д. Владычино, 50:09:0060735:74	10.10.2018	0	0	0	948	8
21.06.2019	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 285, 50:11:0000000:168640	10.07.2017	0	0	0	5 820	1
02.07.2019	Квартира: Московская область, г.Лыткарино, мкрн-н 4А, д. 1, кв.205	07.06.2018	0	0	0	3 150	53
10.07.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 267, 50:11:0000000:168381	21.07.2017	0	0	0	4 896	5



084

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 с/х: 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
24.12.2019	Земля с/х: 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 с/х: 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



Расходы от реализации долгосрочных активов в 2018 году составили 5 950 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первона- чальная стоимость	Амортиза- ция начисленн ая	Остаточ- ная стоимост ь	Справедли- вая стоимость	Расходы от выбытия
07.02.2018	Квартира: Московская обл, г.Красногорск,ул.Вокзальн ая,д.17А,кв.382,кадастр.но м. 50:11:0000000:168483	30.03.2016	0	0	0	7 760	897
02.03.2018	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.205, 50:11:0000000:168213	17.07.2017	0	0	0	5 510	60
15.03.2018	Квартира: Московская обл, г.Красногорск,ул.Вокзальн ая,д.17А,кв.397,кадастр.но м. 50:11:0000000:168800	30.03.2016	0	0	0	7 712	588
23.03.2018	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.106, 50:11:0000000:168343	17.07.2017	0	0	0	5 997	29
03.04.2018	Квартира Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокза льная,д.17А,кв.374,кадаст р.ном. 50:11:0000000:168505	30.06.2016	0	0	0	7 300	330
06.04.2018	Квартира МО, Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 176	30.06.2016	0	0	0	3 657	224
16.04.2018	Квартира МО, Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 389	30.06.2018	0	0	0	7 300	335
27.04.2018	Квартира МО, Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 372	29.06.2017	0	0	0	5 760	30
18.05.2018	Нежилое помещение г.Москва, ул.Косыгина, д.5, усл.номер 185708, 77:06:0001002:4299	24.10.2017	0	0	0	12 302	1 302
06.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 146, 50:11:0000000:168576	20.07.2017	0	0	0	3 600	3
15.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 370, 50:11:0000000:168459	13.06.2017	0	0	0	7 100	50
20.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 39, 50:11:0000000:168660	25.07.2017	0	0	0	4 440	21



20.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 354, 50:11:0000000:168658	16.05.2017	0	0	0	7 250	52
02.07.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 10, 50:11:0000000:168312	06.06.2017	0	0	0	5 600	33
02.07.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 366, 50:11:0000000:168497	10.07.2017	0	0	0	8 150	50
11.07.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 432, 50:11:0000000:168628	21.07.2017	0	0	0	6 070	35
16.08.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 157, 50:11:0000000:168704	27.06.2017	0	0	0	5 500	41
16.08.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 330, 50:11:0000000:168667	30.03.2016	0	0	0	6 298	104
17.08.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 13, 50:11:0000000:168448	16.05.2017	0	0	0	4 410	33
24.08.2018	Квартира по адресу: Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 174, 50:11:0000000:168375	06.06.2017	0	0	0	5 530	38
31.08.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.327, 50:11:0000000:168302	13.06.2017	0	0	0	6 298	49
31.08.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул. Вокзальная, д.17А, кв.353, 50:11:0000000:168423	16.05.2017	0	0	0	7 250	63
07.09.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.168, 50:11:0000000:168547	06.06.2017	0	0	0	5 704	40
07.09.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.358, 50:11:0000000:168565	10.07.2017	0	0	0	7 300	40

07.09.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.349, 50:11:0000000:168397	17.07.2017	0	0	0	7 000	274
18.09.2018	Квартира по адресу: г.Москва, ул. Ташкентская, д.35 кв.22, 77:04:0004005:2555	08.06.2018	0	0	0	3 508	8
18.09.2018	Квартира по адресу: г.Москва, р-он Солнцево, ул.Производственная, д.1, кв.245, 77:07:0015006:3475	30.01.2018	0	0	0	5 733	733
04.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.143, 50:11:0000000:168342	17.07.2017	0	0	0	3 500	22
04.10.2018	Списана справедливая стоимость квартиры: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 362, 50:11:0000000:168598	10.07.2017	0	0	0	8 010	65
10.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв.171, 50:11:0000000:168396	06.06.2017	0	0	0	6 033	51
16.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 220, 50:11:0000000:168691	25.07.2017	0	0	0	4 625	26
16.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.161, 50:11:0000000:168431	30.06.2017	0	0	0	3 531	28
16.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.360, 50:11:0000000:168551	30.06.2017	0	0	0	5 738	52
18.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 158, 50:11:0000000:168376	20.07.2017	0	0	0	3 450	27
18.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 164, 50:11:0000000:168311	20.07.2017	0	0	0	3 450	27



18.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.167, 50:11:0000000:168526	17.07.2017	0	0	0	3 500	27
26.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 155, 50:11:0000000:168385	10.07.2017	0	0	0	3 500	27
06.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.140, 50:11:0000000:168326	20.07.2017	0	0	0	3 449	26
06.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 152, 50:11:0000000:168214	10.07.2017	0	0	0	3 500	27
27.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 173, 50:11:0000000:168231	21.07.2017	0	0	0	3 521	26
27.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.315, 50:11:0000000:168441	09.06.2017	0	0	0	6 072	57
Итого	X	X	0	0	0	231 918	5 950

24 Вознаграждения работникам

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

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

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

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

Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 27.09.2019).

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

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;



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

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

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

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

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

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

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

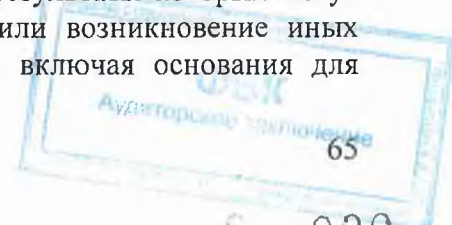
Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2019 года осуществляли:

- 5 члена Правления, включая Председателя Правления
- 25 иных работников, принимающих риски.

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

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

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для



осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка.

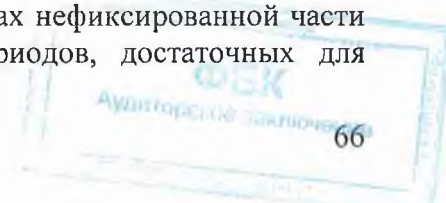
Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков (работники, входящие в Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и),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

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

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

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (перечень количественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается нефиксированная часть оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности) устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО);
- для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- к Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для



определения результатов деятельности). Порядок применения отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

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

Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части:
 - 1) величины капитала на конец месяца;
 - 2) уровня доходности на капитал на конец месяца;
 - 3) объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
 - 4) полученного Банком дохода за месяц;
 - 5) размера фонда оплаты труда и условно-постоянных издержек за месяц;
- отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов;
- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение текущего месяца;
- поддержание рейтинга Банка на уровне ВЗ от рейтингового агентства Moody's либо не менее чем ВВ, 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:

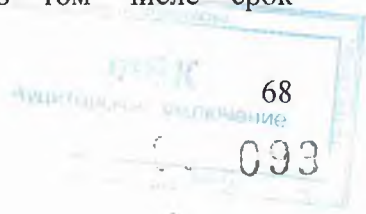
- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения 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 работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);



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

Для работников, являющихся работниками 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, принимающих риски, а именно, годовая премия таким работникам выплачивается с отсрочкой.

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

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

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

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

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

В Банке предусмотрены следующие виды нефиксированных выплат:

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

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

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

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

	2019	2018
Члены правления	5	4

ФБК
Аудиторское заключение 70
035

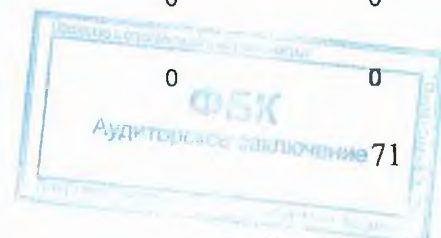
Внутренними документами Банка не предусмотрены выплаты гарантированных премий работникам Банка, а также стимулирующие выплаты при их приеме на работу.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выходные пособия:

	2019		2018	
	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 2019 год и 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	2019	Доля в общем объеме, %	2018	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	449 153	100.00%	389 275	100%
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	68 811	15.32%	64 818	16.65%
в том числе:				
категория: Правление	23 223	5.17%	21 094	5.42%
категория: Риск-тейкеры	29 033	6.46%	29 472	7.57%
категория: Риск-контролеры	16 556	3.69%	14 252	3.66%
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	73 981	16.47%	50 814	13.05%
в том числе:				
категория: Правление	26 300	5.86%	13 900	3.57%
категория: Риск-тейкеры	37 427	8.33%	30 154	7.75%
категория: Риск-контролеры	10 253	2.28%	6 760	1.74%
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	449 153	100.00%	389 275.15	100.00%

Среднесписочная численность работников Банка за 2019 год составила 212 человек (2018 год: 204 человека).

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

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

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

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

Деятельность Банка была непрерывной.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

по форме отчетности 0409808

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

Главной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением внешних требований, предъявляемых к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и



будущей деятельности, максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств и поддержания кредитных рейтингов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 января 2020 года составило 8% (на 01 января 2019 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 7 550 766 тысяч рублей на 01 января 2020 года (на 01 января 2018 г.: 6 260 276 тысяч рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения нормативов достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0.

(в процентах)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала H1.1	8.411	7.820
Норматив достаточности основного капитала H1.2	9.688	8.660
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0	11.314	10.968

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

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

26 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

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

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

По состоянию на 01.01.2020 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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



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

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020

на 01.01.2019

Выданные гарантии

66 025 864

54 580 103

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 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов являлось одним из основных направлений деятельности Банка.

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств

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

(в тысячах российских рублей)

Сумма приток/отток
на 01.01.2020

Сумма приток/отток
на 01.01.2019

Изменение приток
(отток)

Денежные средства, в том числе:



Денежные средства от операционной деятельности	8 964 639	1 842 798	7 121 841
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-9 174 067	-2 518 544	-6 655 523
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-249 965	249 965
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-9 501	42 566	-52 067
Прирост (использование) денежных средств	-218 929	-883 145	664 216

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 ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

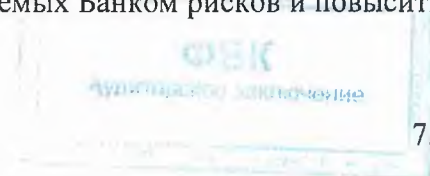
Эквиваленты денежных средств, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	219 776	132 943
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	570 805	58 831
Корреспондентские счета в кредитных организациях	75 892	213 676
Итого денежные средства и их эквиваленты	866 473	405 450

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

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



Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

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

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

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

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

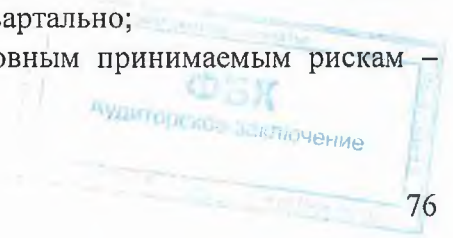
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (операции с ценными бумагами, инструментами денежного и валютного рынков);
- операционный риск, связанный с внутрибанковскими процедурами и информационными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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в части концентрации рисков Банка занимает существенную долю от общего значения и распространяется на основной актив Банка, представленный банковскими гарантиями в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов. Из общего объема условных обязательств кредитного характера 66 025 864 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.01.2020 составил 65 868 399 тысяч рублей или 99.76% (по состоянию на 01.01.2019 из общего объема условных обязательств кредитного характера в размере 54 580 103 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 53 617 323 тысячи рублей или 98.20%).

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

На регулярной основе Банк формирует следующую отчетность по банковским рискам:

- Отчет об управлении рисками в разрезе по видам рисков и о соблюдении установленных предельных уровней рисков – ежеквартально;
- Отчет о проведении стресс-тестирования по основным принимаемым рискам – ежеквартально;



- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), отчеты о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка – ежемесячно / ежеквартально;
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке – ежедневно.

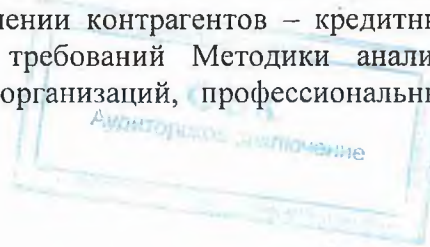
На ежеквартальной основе Банк формирует «Отчет об управлении рисками в разрезе по видам рисков и о соблюдении установленных предельных уровней рисков», а также «Отчет о проведении стресс-тестирования» по основным принимаемым рискам.

27.1 Кредитный риск

На текущий момент времени кредитование является одним из основных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из приоритетных задач Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, при этом Банк руководствуется Кредитной политикой, которая определяет отраслевую структуру кредитных вложений, параметры клиентов и проекты, на которые нацелена кредитная деятельность Банка. Процедура оценки принятия приемлемого кредитного риска начинается с оценки финансового положения потенциального контрагента / клиента, которая производится исходя из требований Положения об управлении риском на контрагента, Методики оценки финансового положения заемщика/залогодателя/поручителя – юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала – юридического лица при предварительном установлении лимита банковских гарантий в АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала – юридического лица при предварительном установлении лимита банковских гарантий «B2B» в АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица при предоставлении банковских гарантий посредством электронной торговой площадки.

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

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



участников финансового рынка и прочих финансовых компаний АКБ «Держава» ПАО. В отношении эмитентов Банк проводит анализ и принимает на себя кредитный риск с учетом Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг.

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

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

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

- предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов;
- установление индивидуальных лимитов банковских гарантий юридическим лицам (обеспечение заявки на участие в аукционе, исполнение государственных/муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов;
- кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости с оформлением закладной.

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

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

- формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового

состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;

- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
- обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

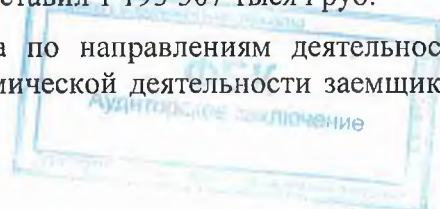
В Банке используется на постоянной основе рейтинговая модель для оценки заемщиков, контрагентов, эмитентов-банков. Модель соответствует кредитной политике и инструкциям Банка. Показатель рейтинга в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г. составил 9 820 793 тысячи руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2020 г. составил 1 193 307 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 «Судная и приравненная к ней задолженность» настоящей Пояснительной информации.

Активы с просроченными сроками погашения¹

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 контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	187 174	0	0	0	0	0	187 174	187 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 842 726	0	0	0	0	0	2 389	674
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	9 865 810	0	0	0	0	0	189 375	189 375
3. Прочие требования	2 154 796	0	0	0	0	0	38 373	38 373
Итого:	21 841 399	1 193 307	236 859	161 473	209 646	585 329	1 347 917	1 065 588

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



По состоянию на 01.01.2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	7 001 746	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	1 225 824	870 666
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 549 167	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	769 357	519 951
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	404 408	0	0	0	0	0	346 889	346 889
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 048 171	0	0	0	0	0	109 578	3 826
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	4 948 105	0	0	0	0	0	237 436	237 436
3. Прочие требования	239 654	0	0	0	0	0	25 110	25 110
Итого:	12 189 505	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	1 488 370	1 133 212

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	требования по ссудам	требования по получению процентных	требования по ссудам	требования по получению процентных

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)

	доходов		доходов	
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	9 820 793	353 784	7 001 746	110 764
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	1 193 307	324 037	823 541	71 070
5. Объем реструктурированной задолженности	175 997	2 188	200 498	227
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	5 024 521	2 643	2 702 187	2 364
6.2 II	3 091 088	22 937	1 891 501	9 221
6.3 III	584 446	6 973	1 536 520	23 443
6.4 IV	197 691	10 199	89 688	2 821
6.5 V	923 047	311 032	781 850	72 915
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	647 658	33 025	439 387	13 045
7.1 I категории качества	0	0	500	0
7.2 II категории качества	647 658	33 025	438 887	13 045
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 120 169	X	1 225 824	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	837 840	X	870 666	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	837 840	245 124	870 666	71 377
10.1 II	45 124	414	44 112	188
10.2 III	35 052	764	202 901	2 650
10.3 IV	66 162	3 621	20 925	979
10.4 V	690 828	240 325	602 728	67 560

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 282 329 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2020 года (355 158 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2019 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 от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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

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 01.01.2020 г. составляла 7 808 639 тысяч руб. (на 01.01.2019 г.: 7 102 989 тысяч руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 7 598 977 тысяч руб. (на 01.01.2019 г.: 7 016 876 тысяч руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2020 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа, а так же облигациями российских эмитентов. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2020 г. составила 12 890 187 тысяч руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.01.2020 отсутствуют.

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 01.01.2020 г. их балансовая стоимость составила 2 120 342 тысячи руб. (на 01.01.2019 г.: 2 436 796 тысяч 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	0
до 2 недель (но более 1 недели)	12 575 454
до 1 месяца (но более 2 недель)	198 120
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	116 613
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	0
Всего	12 890 187

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	12 890 187
II категория качества	0
Всего	12 890 187

Информация по кредитному риску контрагента

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

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее - КРС).

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

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

Аудиторское заключение

Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка в целом.

27.2 Рыночный риск

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

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

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при соблюдении максимально установленного Советом директоров уровня риска.

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

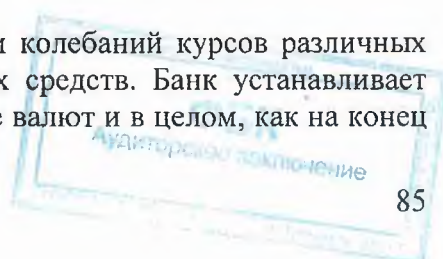
Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» участвует в расчете нормативов достаточности капитала H1.i (величина RPi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала H1.i на 01.01.2020 г., составляет 2 403 802 тысяч рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2019 г., составляет 957 480 тысяч 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 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

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

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

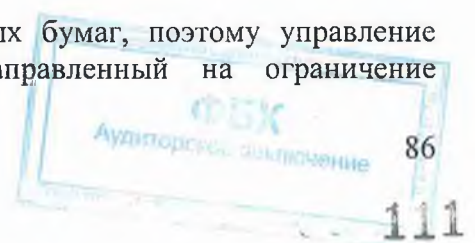
Результат оценки сопоставляется с установленными Советом директоров лимитами и ограничениями. При этом лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.01.2020 г. составляет 153 187 тысяч рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2019 г., составляет 69 601 тысяча 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 PP_i , на 01.01.2020 г. составляет 39 117 тысяч рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PP_i , на 01.01.2019 г. составляет 6 998 тысяч рублей.

27.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	115.54%	141.26%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	226.01%	151.58%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	36.33%	35.51%

Снижение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2020 на 25.7 п.п. по сравнению с 01.01.2019 было обусловлено увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 43.9% с 2 981 440 тыс. руб. (Овм на 01.01.2019) до 4 289 089 тыс. руб. (Овм на 01.01.2020) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 17.7% с 4 211 486 тыс. руб. (Лам на 01.01.2019) до 4 955 532 тыс. руб. (Лам на 01.01.2020).

Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения объема межбанковских кредитов (МБК), привлеченных в результате сделок РЕПО с центральным контрагентом (АО НКЦ), на 10 357 699 тыс. руб. с 4 119 306 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 14 477 005 тыс. руб. (на 01.01.2020), а также увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (юридических и физических лиц) на 776 154 тыс. руб. с 1 895 112 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 2 671 266 тыс. руб. (на 01.01.2020).

Увеличение показателя Лам произошло, в основном, по причине увеличения объема МБК, выданных банкам-резидентам на 2 363 210 тыс. руб. с 2 539 154 тыс. руб. (на

01.01.2019) до 4 902 364 тыс. руб. (на 01.01.2020), а также увеличения объёма высоколиквидных активов (в основном средств на бирже) на 2 409 714 тыс. руб. с 463 432 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 2 873 146 тыс. руб. (на 01.01.2020).

Увеличение значения норматива текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.01.2020 на 74.4 п.п. по сравнению с 01.01.2019 было обусловлено увеличением показателя Лат на 79.8% с 10 356 335 тыс. руб. (Лат на 01.01.2019) до 18 621 826 тыс. руб. (Лат на 01.01.2020) более высокими темпами по сравнению с увеличением Овт на 20.6% с 6 832 493 тыс. руб. (Овт на 01.01.2019) до 8 239 530 тыс. руб. (Овт на 01.01.2020).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения объёма МБК, привлечённых в результате сделок РЕПО с центральным контрагентом (АО НКЦ) сроком до 30 дней, на 10 357 699 тыс. руб. с 4 119 306 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 14 477 005 тыс. руб. (на 01.01.2020).

Увеличение показателя Лат произошло, в основном, по причине увеличения объёма МБК, выданных банкам-резидентам срочностью до 30 дней на 2 363 210 тыс. руб. с 2 539 154 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 4 902 364 тыс. руб. (на 01.01.2020).

Информация об управлении капиталом

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

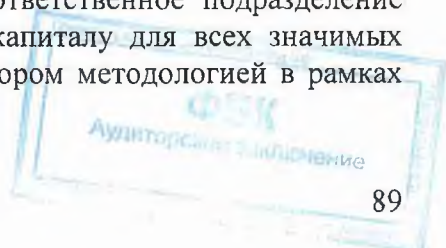
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- 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 Положения Банка России № 180-И.



В декабре 2018 года Банком утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Держава» ПАО» на 2019 год.

Также в ноябре 2018 года разработаны и утверждены «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в банковской группе АКБ «Держава» ПАО», а в августе 2019 года утверждена новая редакция указанного документа.

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

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

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

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

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

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



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

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

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

Согласно информации, направленной китайскими властями Всемирной организации здравоохранения (далее – ВОЗ) на 12.01.2020 в г. Ухань был диагностирован 41 инфицированный пациент. С 31.12.2019 по 25.03.2020 вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 распространилась по большинству стран мира, подтвержден 440 321 случай заражения в 196 странах и территориях и 19 752 летальных исхода.

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 на нефть. 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 цена 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.

Согласно МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 13, вследствие подверженности рыночному риску, Банком проведено стресс-тестирование по фондовому и валютному риску по состоянию на последнюю отчетную дату – 01.03.2020.

Капитал Банка на 01.03.2020 составил 7 680 530 тыс. руб.

Фондовый риск

Сценарий - анализ чувствительности собственных средств и прибыли / убытка Банка к изменению справедливой стоимости (котировок) финансовых долежных инструментов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.03.2020.

Тестирование сценария реализовано Банком в трех возможных диапазонах: рост и снижение котировок на 10% 20% и 30%. Чувствительность 10%, является наиболее оптимистичным вариантом развития, в то время, как колебания в диапазоне 30% чувствительности отражают наиболее негативное развитие ситуации на рынке финансовых долежных инструментов.



Уровень чувствительности	Влияние на собственные средства Банка, тыс. руб.	Влияние на Н.1.0	Влияние на Н.1.1	Влияние на Н.1.2
10% рост котировок	57 336	0.11%	-0.02%	-0.02%
20% рост котировок	114 671	0.23%	-0.04%	-0.04%
30% рост котировок	172 007	0.34%	-0.06%	-0.07%
10% снижение котировок	-57 336	-0.11%	0.02%	0.02%
20% снижение котировок	-114 671	-0.23%	0.04%	0.04%
30% снижение котировок	-172 007	-0.34%	0.06%	0.07%

При развитии негативных тенденций на рынке финансовых долежных инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Банка произойдет не более чем на 2.24%.

Валютный риск

Сценарий - анализ чувствительности собственных средств и прибыли / убытка Банка к валютному риску, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.03.2020.

Тестирование сценария реализовано Банком в трех возможных диапазонах: укрепление и обесценение курса рубля к USD и EUR на 5, 10 и 20 рублей соответственно. Чувствительность 5 рублей, является наиболее оптимистичным вариантом развития, в то время, как колебания в диапазоне 20 рублей чувствительности отражают наиболее негативное развитие ситуации.

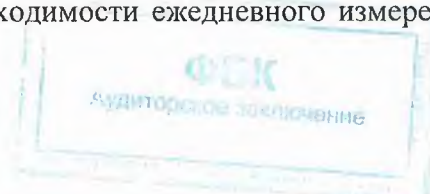
Уровень чувствительности	Влияние на собственные средства Банка, тыс. руб.	Н.1.0	Н.1.1	Н.1.2
Укрепление курса рубля к USD и EUR				
5 рублей	3 578	-0.16%	-0.05%	-0.16%
10 рублей	7 155	-0.25%	-0.05%	-0.26%
20 рублей	14 310	-0.42%	-0.04%	-0.45%
Обесценение курса рубля к USD и EUR				
5 рублей	-3 578	0.01%	-0.06%	0.03%
10 рублей	-7 155	0.09%	-0.07%	0.13%
20 рублей	-14 310	0.27%	-0.07%	0.32%

При развитии негативных событий уменьшение капитала (собственных средств) Банка произойдет не более чем на 0.19%.

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

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

- создана комиссия по противодействию рискам коронавирусной инфекции COVID-19 (далее – комиссия);
- назначено лицо, ответственное за координацию действий с организаторами торговли (биржами и торговыми системами), связанными с планами по противодействию распространению коронавирусной инфекции COVID-19
- приобретен переносной электронный тепловизор и медицинские маски для работников Банка (далее – работник);
- проводится измерение температуры тела работникам бесконтактным способом (электронные, переносные тепловизоры);
- проведено информирование работников о необходимости ежедневного измерения температуры перед выходом на работу утром;



- проводится выявление на рабочем месте работников с повышенной температурой (выше 37 градусов);
- обеспечивается контроль температуры тела работников в течение рабочего дня (по показаниям) бесконтактным или контактным способом (электронные, переносные тепловизоры);
- не допускаются к рабочим местам и (или) на территорию Банка работники, отказавшиеся от прохождения процедуры изменения температуры тела;
- проводится измерение температуры тела посетителям Банка бесконтактным или контактным способом (электронные, переносные тепловизоры);
- проведение незамедлительной дезинфекции помещений в случае подтверждения у работника симптомов коронавирусной инфекции COVID-19 с переводом лиц контактировавших с данным работником на дистанционную работу;
- проводится качественная уборка помещений с применением дезинфицирующих средств вирулицидного действия;
- проведено информирование работников об предупредительных мерах и порядке действий при появлении признаков респираторных заболеваний, при прибытии с территории, где зарегистрированы случаи новой коронавирусной инфекции COVID-19 и из зарубежных поездок, при выявлении симптомов коронавирусной инфекции COVID-19, о соблюдении правил личной и общественной гигиены, об ограничении присутствия на любых корпоративных и иных массовых мероприятиях, об ограничении посещения зарубежных стран при планировании отпусков, о мониторинге ситуации вокруг распространения коронавирусной инфекции COVID-19;
- осуществляется регулярное проветривание рабочих помещений (каждые 2 рабочих часа);
- членами комиссии проведен анализ на предмет выявления работников из курируемых ими подразделений, выполняющих ключевые функции, и оценка возможности осуществления ими трудовой деятельности дистанционно;
- осуществлена оценка трудовых функций работников на предмет их «взаимозаменяемости» в случае вынужденного отсутствия работника по причине заболевания;
- проведен анализ готовности Банка к переходу на удаленную работу работников, выполняющих ключевые функции, закуплено необходимое оборудование и реализованы меры в части обеспечения киберустойчивости и информационной безопасности, предусмотренные Письмом Банка России №ИН-014-56/17 от 23.03.2020г;
- организована дистанционная работа 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 (устно в совокупности с размещением информационных материалов при входе в Банк и в клиентских зонах);
- применяются рекомендации, работниками осуществляющими взаимодействие с клиентами, о приеме документов, денежных знаков и ценностей от клиентов, о дезинфекции устройств для передачи наличных денег и документов, о выдаче денежных знаков клиентам, о регулярном проведении профилактической дезинфекции автоматических устройств, о систематическом проведении профилактической дезинфекции помещений для совершения операций с

ценностями и помещений, предназначенных для обслуживания клиентов, рабочих поверхностей столов кассовых работников и оборудования, применяемого при совершении операций с денежными знаками, об отдельном хранении дел с кассовыми документами, содержащими документы, поступившими от клиентов на бумажных носителях, в течение 14 календарных дней со дня их формирования.

Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020

	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 тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 535 521	0	0	8 535 521
Облигации федерального займа и	1 748 011	0	0	1 748 011



<i>еврооблигации РФ</i>				
Облигации Банка России	2 322 241	0	0	2 322 241
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	1 269 963	0	0	1 269 963
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0
Корпоративные еврооблигации	2 770 190	0	0	2 770 190
Облигации иностранных государств	109 264	0	0	109 264
Облигации нерезидентов	44 935	0	0	44 935
Корпоративные акции и депозитарные расписки	270 917	0	0	270 917
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	435 649	435 649
Итого	8 535 521	0	435 649	8 971 170
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	1 260 276	0	0	1 260 276
Итого	1 260 276	0	0	1 260 276

В приведенных выше таблицах по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года не представлены вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 44 тыс. рублей и 709 875 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

Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Активы		
Коммерческий Банк	9 819 329	5 609 280
Инвестиционный Банк	22 216 678	13 313 743
Нераспределенные	3 214 722	534 745
Итого	35 250 729	19 457 768
Обязательства		
Коммерческий Банк	10 993 781	9 280 136



Инвестиционный Банк	14 982 220	4 620 628
Нераспределенные	2 167 318	365 678
Итого	28 143 319	14 266 442

Чистая прибыль Банка за 2019 год в разрезе сегментов деятельности

(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

Чистая прибыль Банка за 2018 год в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	17 005	585 794	0	602 799
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 579	0	5 579
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	32 457	0	32 457
Чистый комиссионный доход	2 042 981	0	0	2 042 981
Сальдо резервов	-279 412	0	0	-279 412
Операционные расходы	562 654	0	1 032 257	1 594 911
Нераспределенные доходы/расходы	0	445 697	564	446 261
Чистая прибыль	1 217 920	1 069 527	-1 031 693	1 255 754

Аудиторское заключение

97

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.

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	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 7.5% - 18%)	-	-	168	521 800



Вложения в дочерние компании	-	-	-	405 100
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243	13 564
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 0.5% - 7.0%)	-	348 761	34 077	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-	-

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

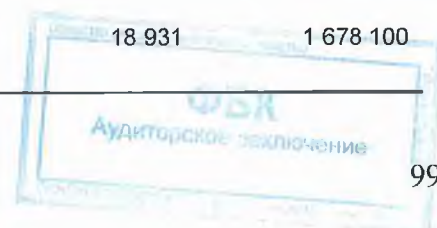
	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	947	16 350
Операционные доходы	68	3 513	176	683
Процентные расходы	-	(50 880)	(2 690)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	397	63 578
Операционные доходы	266	1 332	93	423
Процентные расходы	-	(36 906)	(2 176)	-

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



Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	17 231	1 471 900
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	17 183	1 871 800

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)	2019	2018
Вид (элемент) вознаграждения		
Фиксированная часть вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	26 895	29 340
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	26 895	29 340

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

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

В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

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

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.



В отчетном периоде Банк не проводил сделок по объединению бизнеса.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, 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.

	на 01 января 2020	на 01 января 2019
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 177 600	1 255 754
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	11.58	12.34

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 2019 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 2020 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derzhava.ru, а также в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>.

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелёва

ФБК
Аудиторское заключение



Всего пронумеровано и сброшюровано
111 (110 + 1) листов
Президент- ООО «ФБК»
Руководитель задания по аудиту
Олеся

