

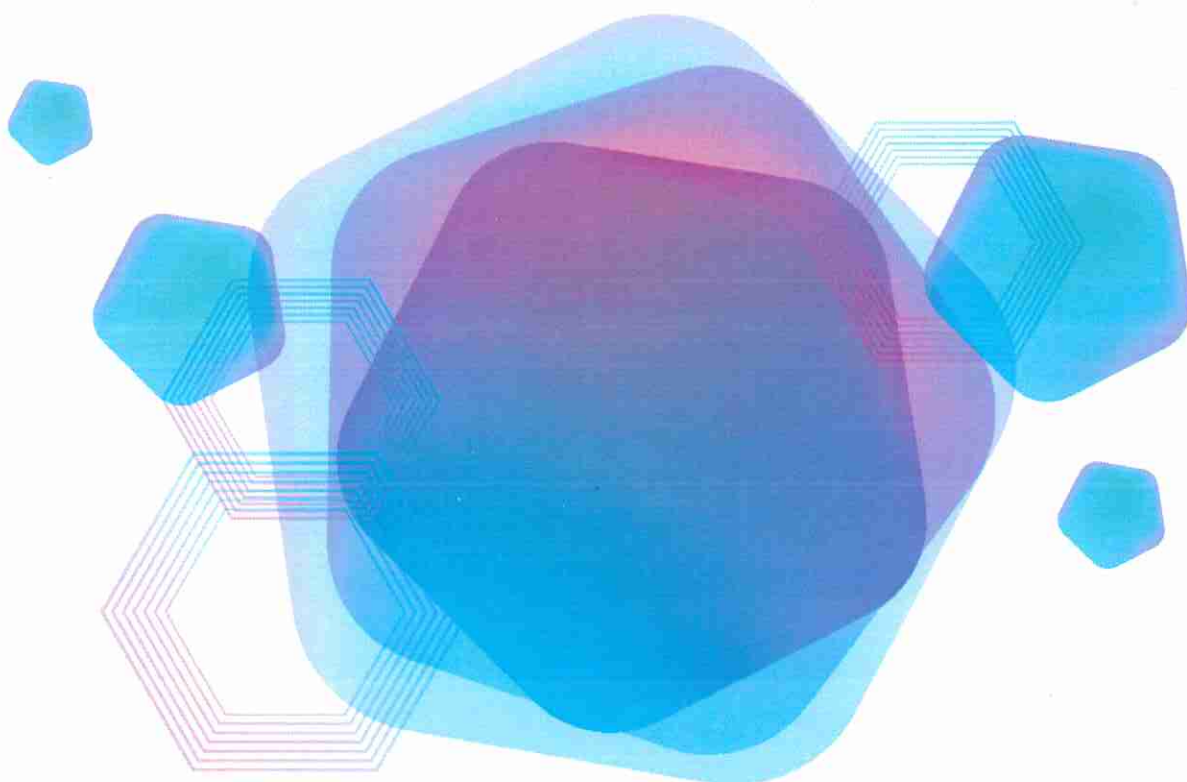
ФБК

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Аудиторское заключение независимого аудитора

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Москва | 2022



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 банк «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО, Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 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 2022 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2022 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2022 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2022 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2021 год, 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 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 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 – пояснение № 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 справедливую стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение АКБ «Держава» ПАО. Финансовые вложения, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения стоимости на основе рыночных данных.

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

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

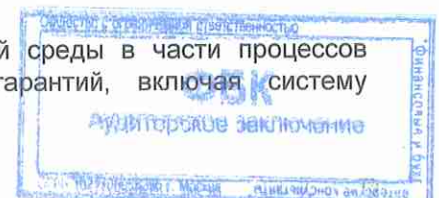
- Оценку методологии определения стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении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

Резервы по условным обязательствам кредитного характера - пояснение 16, 27, 28 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк имеет существенный объем обязательств по договорам банковских гарантий, предоставленных юридическим лицам. Оценка резервов на возможные потери по выданным гарантиям осуществляется Банком в соответствии с внутренней методикой, основанной на Положении Банка России № 611-П, с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по портфелю выданных гарантий. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, на предмет соответствия Положению Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых выданных гарантий в части созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском при выдаче банковских гарантий, включая систему



лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска;

- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и используемых подходах к созданию резервов.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2021 год и отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 12 месяцев 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2021 год и отчет эмитента АКБ «Держава» ПАО за 12 месяцев 2021 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 2021 год и отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 12 месяцев 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица 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 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 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство 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 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2022 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 2022 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 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации;

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 2022 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 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, 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 2022 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления значимыми

ФБК

для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2022 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 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 5-2/21 от 01 января 2021 г.



Дата аудиторского заключения
«31» марта 2022 года

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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





ДЕРЖАВА БАНК

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2021 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	115907	214699
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	214374	466795
2.1	Обязательные резервы		108820	97494
3	Средства в кредитных организациях	1	30646	63053
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	3169645	1044290
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3	13221160	15715593
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	23912067	12344031
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5	1795783	2399809
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	35736
10	Отложенный налоговый актив		642724	381918
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7,8	228109	278988
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	37619	78893
13	Прочие активы	10	90564	66979
14	Всего активов		43458598	33090784
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		24678037	18887912
16.1	Средства кредитных организаций	11	13781060	8786673
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	10896977	10101239
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11	1585473	2488596
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	68369	829687
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1603469	1268534
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	13		
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		62553	84



20	Отложенные налоговые обязательства		88675	120869
21	Прочие обязательства	14	4850769	2279761
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1144101	938764
23	Всего обязательств		32495973	24325611
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	15	509862	509862
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		293444	293444
27	Резервный фонд		8478	8478
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		116000	540364
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4	60310	32072
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9974531	7380953
36	Всего источников собственных средств		10962625	8765173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	16	59172891	54994524
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16	109078640	82432758
39	Условные обязательства некредитного характера		110274	292965

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



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

31.03.2022





ДЕРЖАВА БАНК

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2021 год

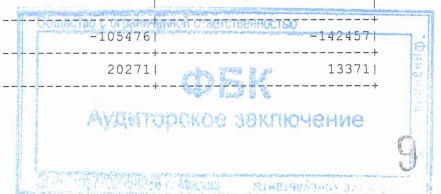
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18	2985681	2247652
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		622250	360349
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1011159	943369
1.3	от вложений в ценные бумаги		1352272	943934
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	1432247	962999
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		961202	536697
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		372999	325145
2.3	по выпущенным ценным бумагам		98046	101157
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1553434	1284653
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	-49787	-567758
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	-130657	-91644
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1503647	716895
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-267356	28355
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		213768	361801
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		96375	-89694
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-223050	-229191
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	21	211711	165828
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		73894	-238287
14	Комиссионные доходы	22	3344921	2517329
15	Комиссионные расходы	22	242114	63536
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	67931	1071
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	1	17841
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	-105476	-142457
19	Прочие операционные доходы		20271	13371



120	Чистые доходы (расходы)		4694523	3059326
121	Операционные расходы	123	2556181	1543862
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		2138342	1515464
123	Возмещение (расход) по налогам	124	398076	76241
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1746872	1446240
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6606	-7017
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		1740266	1439223

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1740266	1439223
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-516233	315311
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-516233	315311
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-91869	128902
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-424364	186409
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-424364	186409
10	Финансовый результат за отчетный период		1315902	1625632

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

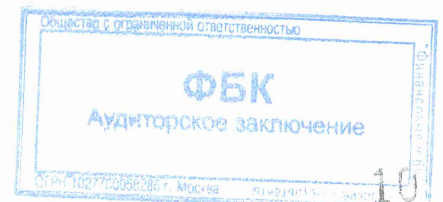
Главный бухгалтер

Кочелёва Н.Е.



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

31.03.2022



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286590	29292006	2738

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

на 01.01.2022 года

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

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

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского Баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов Капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793476.0000	793476.0000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793476.0000	793476.0000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		5682841.0000	4927369.0000	35
2.1	прошлых лет		5682841.0000	4927369.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		8478.0000	8478.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие постанковому исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		6484795.0000	5729323.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) 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		23620.0000	17751.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		23620.0000	17751.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		6461175.0000	5711572.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		937619.0000	934742.0000	16

АКБ Держава ПАО
Аудиторское заключение
11

31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		937619.0000	934742.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)		937619.0000	934742.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)		937619.0000	934742.0000	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		7398794.0000	6646314.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2392824.0000	1487097.0000	16, 18, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резерв на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2392824.0000	1487097.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)		2392824.0000	1487097.0000	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	27	9791618.0000	8133411.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		73383997.0000	55181179.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		73383997.0000	55181179.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		73383997.0000	55181179.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	27	8.8050	10.3510	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	27	10.0820	12.0450	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	27	13.3430	14.7390	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.0820	5.8510	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					



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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, по форме таблицы N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, не раскрывается.

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



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Наименование инструмента	Соправное фирменное знамяте инструмента	Классификация инструмента	Код инструмента	Правом инструмента капитала	К инв. инструментам общей системе к участков ("Базель III")	Уровень капитала, в который уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал периода ("Базель III")	Регулятивные условия			Номинальная стоимость инструмента
							5	6	7	
1. АКБ "Деревья" ПАО	103027386	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1500 032 тыс. - российский рубль
2. АКБ "Мир Финансов"	403027386	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	170 тыс. - Долларов США
3. АКБ "Мир Финансов"	41000 "УК "Мир Финансов"	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)
4. АКБ "Мир Финансов"	51000 "УК "Мир Финансов"	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)
5. АКБ "Мир Финансов"	61000 "УК "Мир Финансов"	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)	1643 (РОССИЙСКИЕ) 1643 (РОССИЙСКИЕ)

Раздел 4. Продолжение

Наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения) капитала для целей бухгалтерского учета инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права доплатить инструменту (согласованного с Банком России и сумма вклада (погашения))	Последняя дата (дата реализации инструмента) доплатить инструменту (согласованного с Банком России и сумма вклада (погашения))	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Объем выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Процент/дивиденды/купоный доход	
											10
1. АКБ "Мир Финансов"	1. АКБ "Мир Финансов"	18.04.2011	бессрочный	без ограничения	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по уннет своему Ю и (или) иностранной налоговой групп ы	
2. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	2. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	16.12.2015	срочный	23.05.2045	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по уннет своему Ю и (или) иностранной налоговой групп ы	
3. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	3. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	17.05.2016	срочный	29.02.2036	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по уннет своему Ю и (или) иностранной налоговой групп ы	
4. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	4. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	29.05.2017	срочный	30.11.2026	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по уннет своему Ю и (или) иностранной налоговой групп ы	
5. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	5. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	24.10.2017	бессрочный	без ограничения	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по уннет своему Ю и (или) иностранной налоговой групп ы	
6. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	6. Облигация, учитываемая по амортизированной стоимости	11.10.2019	бессрочный	без ограничения	нет	нет	нет	нет	нет	полностью по уннет своему Ю и (или) иностранной налоговой групп ы	



Видов 4. Проведение		Процент/длительность/срок		Уровень капитала, конвертируемого инструмента		Составное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент		Список студий (которых) инструмент покрывает		Полное или частичное описание		Полное или временное описание	
Наименование инструмента	Удвоение выдана	Конвертируемый инструмент	Полная либо частичная конверсия	Степень конверсии	Обязательность конверсии	Уровень капитала, конвертируемого инструмента	Составное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Список студий (которых) инструмент покрывает	Полное или частичное описание	Полное или временное описание	Полное или частичное описание	Полное или временное описание	
1	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1 некумулятивный	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Применяется для увеличения размера уставного капитала кредитных учреждений (банков) или допэмиссии акций	да	частично	частично	
2 некумулятивный	некумулятивный	конвертируемый	Имена финансового инструмента котируются на фондовой бирже	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ИСК "Держава" ПАО	да	Закондательно	да	полностью и частично	полностью и частично	
3 некумулятивный	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Закондательно	да	полностью и частично	полностью и частично	
4 некумулятивный	некумулятивный	конвертируемый	Имена финансового инструмента котируются на фондовой бирже	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ИСК "Держава" ПАО	да	Закондательно	да	полностью и частично	полностью и частично	
5 некумулятивный	некумулятивный	конвертируемый	Имена финансового инструмента котируются на фондовой бирже	полностью или частично	обязательная	базовый капитал	ИСК "Держава" ПАО	да	Закондательно	да	полностью и частично	полностью и частично	

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
	34	34а	35	36	37
1 не используется	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

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

31.03.2022





Банковская отчетность

Код персонификации по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
45286590	12922006
по ОКТО	регистрационный номер
12922006	2738

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 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 ОКД 0403610
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		500032.0000	0.0000	253444.0000	353955.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	13560.0000	5937941.0000	7107410.0000
2	Внесение изменений в учредительные документы														
3	Внесение исправления ошибок														
4	Данные на начало отчетного года (сгоревшие)		500032.0000	0.0000	293444.0000	353955.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478.0000	0.0000	0.0000	13560.0000	5937941.0000	7107410.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)														
5.2	прочие совокупный доход														
	Эквивалент акций:		9830.0000												9830.0000
	иная стоимость		9830.0000												9830.0000





Банковская отчетность	
Код по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
145286590	29292006
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
	2738

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2022 года

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

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

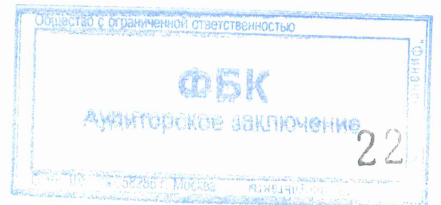
Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Головая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Историческое значение	Выпущенное значение		на дату, указанную в строке 1	на дату, указанную в строке 2	на дату, указанную в строке 3	на дату, указанную в строке 4	на дату, указанную в строке 5	на дату, указанную в строке 6	на дату, указанную в строке 7	на дату, указанную в строке 8	на дату, указанную в строке 9
			на дату, указанную в строке 1	на дату, указанную в строке 2									
1	Базовый капитал	6461375	6461376	6606632	6310058	6700383	6700199	6646314	6646314	6646314	6646314	6646314	6646314
1а	Базовый капитал при полном применении методов оценки кредитных убытков	8133607	8133108	8276084	8276084	8276084	8276084	8276084	8276084	8276084	8276084	8276084	8276084
2	Очистый капитал	7389794	7389826	7531001	7531001	7531001	7531001	7531001	7531001	7531001	7531001	7531001	7531001
3а	Объем кредитов при полном применении методов оценки кредитных убытков	1966926	1966926	1908433	1908433	1908433	1908433	1908433	1908433	1908433	1908433	1908433	1908433
3б	Объем кредитов при полном применении методов оценки кредитных убытков	1979419	1979419	1911725	1911725	1911725	1911725	1911725	1911725	1911725	1911725	1911725	1911725
3в	Объем кредитов при полном применении методов оценки кредитных убытков	11394776	11392704	11562459	11562459	11562459	11562459	11562459	11562459	11562459	11562459	11562459	11562459
4	Денежные средства по усредненному курсу	1739399	1692396	1645813	1645813	1645813	1645813	1645813	1645813	1645813	1645813	1645813	1645813
5а	Историческая достаточность капитала, процент к базовому капиталу	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803	18,803
5б	Историческая достаточность капитала, процент к базовому капиталу	11,09	11,448	11,862	11,862	11,862	11,862	11,862	11,862	11,862	11,862	11,862	11,862
6	Историческая достаточность капитала, процент к базовому капиталу	10,082	10,595	11,704	11,704	11,704	11,704	11,704	11,704	11,704	11,704	11,704	11,704

Аудиторское заключение
ФБК
1027760082866 г. Москва

№	Содержание	121.419		122.004		112.791		120.048		114.003	
		максимальное значение за период	длительность нарушения	максимальное значение за период	длительность нарушения	максимальное значение за период	длительность нарушения	максимальное значение за период	длительность нарушения	максимальное значение за период	длительность нарушения
25	Нарушение исполнения обязательств (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	1866,749	0	186,789	0	183,108	0	182,546	0	154,729	0
26	Нарушение исполнения обязательств (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Нарушение максимального размера риска (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Нарушение максимального размера риска (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Нарушение целостности совокупных ресурсов (статья 14(1) Закона № 122-ФЗ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		43458598
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		73476
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3138674
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		86083458
7	Прочие поправки		108821
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		126368037

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		25817755.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		25817755.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		4236.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		69240.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		73476.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		18964526.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		4076045.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		937371.00
15	Величина риска по гарантийным операциям		0.001



	кредитования ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	15825852.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	107262568.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	21179110.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	86083458.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	7398794.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	127800541.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	5.79

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

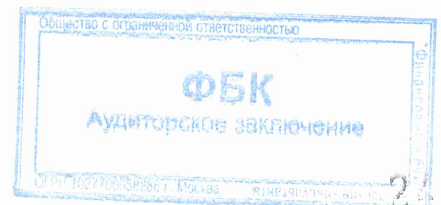
Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



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

31.03.2022



Банковская отчетность

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

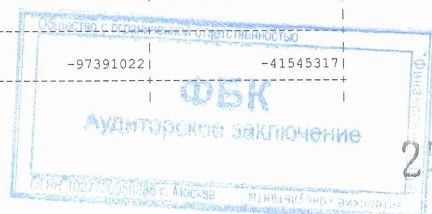
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2022 года

 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, В.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:		484263	2047843
1.1.1	проценты полученные		2693085	2197424
1.1.2	проценты уплаченные		-1426395	-956313
1.1.3	комиссии полученные		3341543	2512302
1.1.4	комиссии уплаченные		-242114	-63536
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-15454	41622
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-89694
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-223051	-229190
1.1.8	прочие операционные доходы		-473375	550464
1.1.9	операционные расходы		-2204484	-1428728
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-965492	-486508
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8575645	-9802742
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11326	-16046
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2196284	-690309
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2534426	-6965895
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		256789	2257001
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		5004117	-2933675
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		832616	90374
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-761318	-1720462
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		334935	13234
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2581690	163036
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	129	9059908	-7754899
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-97391022	-41545317
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов,			



	оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		65761031	48886388
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-14088	7106
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		710951	128116
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		89266	-200045
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	29	-10843862	7276248
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	9830
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		-66500	-130800
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		64264	62424
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	29	-2236	-58546
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	29	188409	43169
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29	-1597781	-494028
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		647053	866473
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	252107	647053

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Скородумов А.Д.

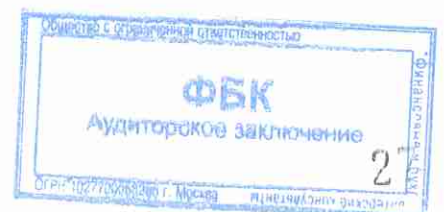
Кошелёва Н.Е.

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

31.03.2022



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 1 января 2022 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО



Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации	8
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	29
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	62
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	81
Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810	83
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	83
Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	85
Кредитный риск	87
Рыночный риск	96
Риск ликвидности	98
Риск концентрации	106
Информация об управлении капиталом	110
Информация об операциях хеджирования	112
Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам	112
Справедливая стоимость финансовых инструментов	112
Информация по сегментам деятельности	118
Операции со связанными сторонами	120
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	122
Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию	123
Опубликование пояснительной информации	123



Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Юридический адрес	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.03.1994 г., № 2738
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28.08.2002 г., № 1027739120199
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк 16.12.2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none">Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none">Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 19.05.2015 г. № 14297 НДеятельность по инвестиционному консультированию, дата внесения 18.03.2021

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

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

По состоянию на 01 января 2022 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.



Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.derzhava.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<ul style="list-style-type: none">• Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)• Член международной платежной системы VISA International• Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.• Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа• Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа• Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа• Участник торгов ПАО «СПБ Биржа»• Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)• Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	<ul style="list-style-type: none">• Raiffeisen Bank International AG• VTB Bank (Europe) SE
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>10.12.2021 АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), при этом улучшило прогноз на «СТАБИЛЬНЫЙ», значение рейтинга до изменения BBB-(RU), прогноз «Негативный» присвоен 29.12.2017.</p> <p>09.06.2020 НКР присвоило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-.ru с позитивным прогнозом, 01.06.2021 НКР подтвердило кредитный рейтинг BBB-.ru с позитивным прогнозом</p>

Основы представления отчётности

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

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке 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 2021 года и заканчивающийся 31 декабря 2021 года (включительно), по состоянию на 01 января 2022 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2021 и 2020 годы в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегические направления деятельности Банка:

- выдача банковских гарантий (в основном по Федеральному закону от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральному закону от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства



Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов);

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

- вложения в ценные бумаги.

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

- ценные бумаги и финансовые инструменты;

- операции РЕПО;

- МБК, банкнотные сделки, конверсия;

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

Основной объем вложений Банка в ценные бумаги представлен облигациями федерального займа (ОФЗ), который на 01.01.2022 составил 16 777.80 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 26 417.09 млн. руб. При этом 84.66% от всех вложений в облигации включены в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», 8.54% в портфель «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а 6.80% в портфель «оцениваемые по амортизированной стоимости». Стоимость вложений Банка в акции на 01.01.2022 – 2 461.26 млн. руб.

В структуре вложений в ценные бумаги в портфеле «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отмечены еврооблигации крупнейших эмитентов – российских компаний (в т.ч. эмитента Роснефть, РЖД с государственным участием) номинированные в долларах США. Совокупный объем вышеуказанных вложений 935.83 млн. руб. или 3.54% от всех вложений в облигации (на 01.01.2021: 1 088.80 млн. руб. или 8.48%).

На протяжении 2021 года эмитенты ценных бумаг из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» своевременно и в полном объеме выполняли свои обязательства. Большинство эмитентов из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» имеют международные кредитные рейтинги в иностранной валюте от крупнейших рейтинговых агентств, а также включены в Ломбардный список Банка России.

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



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

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 (5.8 % на 01 января 2022 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (4.4 % на 01 января 2021 года от общей суммы активов Банка), увеличилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (437 204 тыс. рублей) увеличилась на 33.6 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (327 235 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц на 01 января 2022 года составила 6.4 % от общей суммы активов Банка (7.4 % на 01 января 2021 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (573 955 тыс. рублей) уменьшилась на 6.9 % по сравнению с этим показателем прошлого года (616 134 тыс. рублей).
- По сравнению с 2020 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (943 934 тыс. рублей) увеличилась до 1 352 272 тыс. рублей, что составило 45.3 % от величины процентных доходов банка (42.0 % на 01 января 2021 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 672 817 тыс. рублей (1 191 889 тыс. рублей в 2020 году), расходы – 630 030 тыс. рублей (891 427 тыс. рублей в 2020 году).
- Межбанковские кредиты 14.7% на 01 января 2022 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, снизилась за счет сокращения объема сделок с центральным контрагентом, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (30.2% на 01 января 2021 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 20.8 % (16.0 % в 2020 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на ПАО Московская биржа 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 11 339 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 63 363 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2021 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 3 344 921 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 3 092 735 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (2 517 329 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 2 341 099 тыс. рублей).

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Далее раскрываются отдельные положения Учетной политики Банка на 2021 год.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе Положением Банка России № 446-П, Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России № 3054-У). Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в «Отчете о финансовых результатах» (далее - ОФР). В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных



бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

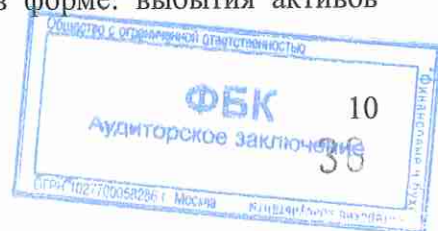
отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении выше описанных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме: выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);



снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов -оценочных обязательств некредитного характера;

уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением доходов и расходов, перечисленных выше.

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;



переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы.

Доходы (расходы) Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы (расходы), полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день отнесения на доходы (расходы).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие категории:

процентные доходы и процентные расходы;

операционные доходы и операционные расходы.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства.

При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия:

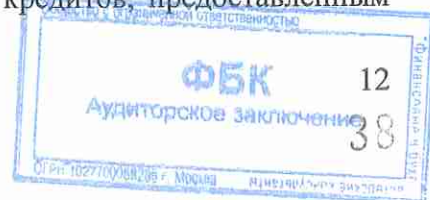
право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отражение начисленных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (кроме банков), на счетах бухгалтерского учета производится:

в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком (последний день расчетного периода по процентам), а также в день поступления денежных средств для погашения процентов в течение расчетного периода, кроме кредитов, предоставленным



физическим лицам, по которым уплата процентов за пользование кредитом производится только с текущего счета физического

лица; по таким договорам отражение процентов производится в дату предусмотренную, условиями кредитного договора для погашения процентов;

в последний рабочий день месяца - отражению на счетах бухгалтерского учета подлежат начисленные проценты за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

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 иностранной валютой и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

другие операционные доходы и расходы;

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

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;



доходы от безвозмездно полученного имущества;

поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;

другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее - официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России №372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) по символу ОФР валюты счета, отраженной по дебету данной операции.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;

дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Положением Банка России № 579-П или иными нормативными актами Банка России для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, в результате которых происходит увеличение активов, признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка). При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых



на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы в форме комиссионного вознаграждения от открытия и ведения банковских счетов, от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (корреспондентского счета), договоров на расчетно-кассовое обслуживание согласно тарифам Банка.

Данные комиссии отражаются в бухгалтерском учете на дату (в момент) оказания услуг, либо после оказания услуг в соответствии с условиями договора (тарифами банка, являющимися неотъемлемым приложением к договору).

При недостаточности денежных средств для уплаты комиссий клиентов, данные комиссии в бухгалтерском учете отражаются одновременно в следующей последовательности:

по дебету счета № 47423 «Требования по прочим операциям» и кредиту счета №70601 «Доходы» по соответствующим символам ОФР;

по дебету счета № 458** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и кредиту счета № 47423, где ** в соответствии с организационно-правовой формой (ОПФ) клиента, открываемый в разрезе клиентов. Платежные документы на списание неоплаченных комиссий со счетов клиентов-юридических лиц, помещаются в картотеки к счетам №90901, 90902 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций», «Распоряжения, не исполненные в срок», и списываются в порядке очередности, установленной действующим законодательством, по мере поступления денежных средств.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами. При наличии в договоре (соглашении о сотрудничестве) в качестве условия подписание акта (иного документа), подтверждающего выполнение работ (оказание услуг), датой отнесения на доходы (расходы) считается дата подписания акта (иного документа) Банком. В случае отсутствия данного условия, датой отнесения на доходы (расходы) является дата уплаты по договору (соглашению о сотрудничестве).

При отсутствии договора доходы и расходы в части прочих (внутрихозяйственных) операций учитываются в бухгалтерском учете по дате оформления первичного документа, подтверждающего факт оказания услуги (выполнения работы).

Доходы и расходы в виде арендных платежей отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с договором, но не позднее последнего рабочего дня месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, при условии выполнения требований, описанных выше.

Комиссионные доходы по предоставленным кредитам клиентам, отнесенные к процентным доходам, отражаются на балансовых счетах по учету доходов в последний рабочий день месяца в суммах пропорционально прошедшему временному интервалу. В случае полного досрочного погашения кредита начисленный комиссионный доход в полной сумме относится на счета доходов.

Комиссии по кредитам, отнесенные к операционным доходам, отражаются на счетах по учету доходов на дату оказания услуг, определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными документами.



Бухгалтерский учет комиссионных доходов осуществляется в соответствии Положениями Банка России № 579-П, № 605-П.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Операции на основании первичных документов, датированных прошлыми годами, но не имеющие характер корректирующих, отражаются в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (в период, обусловленный законодательством) либо как текущие операции на отдельных лицевых счетах по соответствующим символам доходов и расходов ОФР. Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка N 706 "Финансовый результат текущего года".

Финансовый результат деятельности Банка выводится 1 раз в год. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса за 31 декабря, остатки с балансовых счетов 706 (в разрезе аналитики по символам доходов и расходов) переносятся на балансовые счета 707 по учету финансового результата прошлого года.

В период составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

На дату составления годового отчета, остатки со счета 707 переносятся на счет 708 по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования фондов Банка регламентирован Учетной политикой Банка.

Распределение прибыли, полученной Банком по итогам года, производится Банком в сроки и в порядке, определенном решением общего собрания акционеров Банка.

Отражение финансовых активов и обязательств

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции с ценными бумагами

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ценные бумаги для торговли;

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



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

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

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами

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

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

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

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

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

Формирование резервов

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

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



Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц. Бухгалтерский учет корректировок величины резервов под обесценение до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее - «Положение Банка России № 605-П») и № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - «Положение Банка России № 606-П»).

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.

Сумма НДС, уплаченная Банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

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

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

- внесенных учредителями/акционерами в счет оплаты акций при формировании уставного капитала Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями/советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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



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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание и оценка договора аренды арендатором

На дату начала аренды Банк признает в балансе актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценку любых затрат на демонтаж и перемещение актива в конце срока аренды, а также любые арендные



платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты (за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде).

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

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

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

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

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

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

Банк выступает в качестве арендодателя

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

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

Учет финансовой аренды

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

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

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

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



Учет операционной аренды

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

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

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

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

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

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

При осуществлении сделок купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, требования и обязательства с момента заключения сделки до первой по срокам даты расчетов отражаются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

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

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

Изменения в Учетной политике Банка на 2021 год

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

Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2021 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Распределение прибыли

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 1 740 266 тыс. рублей.

Из полученной за 6 месяцев 2021 года чистой прибыли в размере 827 539 тыс. рублей были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 11 500 тыс. рублей.



Из полученной за 9 месяцев 2021 года чистой прибыли в размере 1 255 755 тыс. рублей были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 55 000 тыс. рублей.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2020 года, составила 1 439 223 тыс. рублей. Из полученной за 9 месяцев 2020 года чистой прибыли в размере 1 049 686 тыс. рублей были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в размере 130 800 тыс. рублей.

Информация о прекращенной деятельности

В отчетном Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

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

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

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

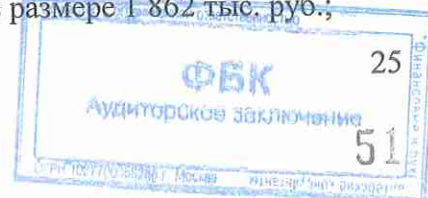
В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

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:

- уменьшен налог на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 101 234 тыс. рублей;
- создан резерв по условным обязательствам кредитного характера в размере 86 736 тыс. рублей;
- учтены корректировки, уменьшающие резерв по условным обязательствам кредитного характера на сумму 86 736 тыс. рублей;
- уменьшено отложенное налоговое обязательство на 77 823 тыс. рублей;
- признан отложенный налоговый актив на сумму 59 675 тыс. рублей;
- корректировка налоговых обязательств на сумму 47 622 тыс. рублей;
- учтены вознаграждения Банка за услуги по маркет-мейкерству и комиссионные доходы в размере 8 267 тыс. рублей;
- признаны расходы по комиссиям депозитария за хранение ценных бумаг, экспресс-отправку банковских документов, юридическим услугам, в размере 4 224 тыс. рублей;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2021 году, по хозяйственным операциям в размере 1 862 тыс. руб.;



- сторнированы доходы за выдачу банковских гарантий в размере 1 368 тыс. рублей;
- отнесены на затраты НДС с расходов по аренде в размере 1 120 тыс. рублей;
- учтены дивиденды за 2021 год по ценным бумагам в размере 825 тыс. рублей.

Прибыль после проведения СПОД увеличилась на 192 023 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

В феврале 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострявшаяся геополитическая ситуация в Украине, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Ожидаемое дальнейшее расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России и других организаций, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В период после отчетной даты произошло существенное увеличение волатильности на фондовых, товарных и валютных рынках, обусловленное ростом геополитической напряженности. Указанные обстоятельства могут оказать негативное влияние на стоимость активов Банка, однако оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России предоставил кредитным организациям:

- возможность отражать в отчетности акции и облигации, приобретенные до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретенные с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - по справедливой стоимости на дату приобретения;
- возможность использовать для целей расчета обязательных нормативов величины курсов иностранных валют на 18 февраля 2022 года;
- послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях, введенных западными странами ограничений, Банк России реализует также дополнительные меры поддержки в отношении оценки кредитного риска:

- возможность принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций;
- возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по



реструктурированным ссудам. Банк России рекомендует реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков ухудшилось после 18 февраля 2022 года в результате действия санкций;

- возможность для находящегося на балансе банков имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 18 февраля 2022 года.

Кроме того, Банк России временно приостанавливает действие ограничения на полную стоимость потребительского кредита (займа) при заключении кредитором договоров потребительского кредита (займа). При этом действующая матрица макропруденциальных надбавок по вновь предоставляемым необеспеченным потребительским кредитам сохраняется неизменной (повышенные надбавки по высоким ПСК) и будет стимулировать банки ограничено повышать ставки по кредитам гражданам. Срок действия указанных мер вступит в силу с момента официального опубликования и будет действовать до 30 июня 2022 года.

Для улучшения возможности кредитных организаций управлять ликвидностью Банк России намерен инициировать снижение до нуля дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов по вкладам в рублях и иностранной валюте, привлеченным в I и II кварталах 2022 года.

Влияние указанных событий февраля 2022 года на деятельность Банка будет зависеть от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени адаптации российской экономики в целом к введенным санкциям.

По состоянию на 01 марта 2022 года Банк соблюдал все нормативы, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности. Приняты все необходимые меры для бесперебойного проведения безналичных расчетов и удовлетворения потребностей клиентов Банка. В зависимости от сценария реализации стресса Банком предусмотрен план восстановления ликвидности, включающий широкий круг мероприятий, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов, а также обеспечения штатной работы всех функций.

В связи с этим, ликвидность Банка будет напрямую зависеть от дальнейшей политики принимаемых Банком России мер по стабилизации экономики в России и взаимодействия Банка с регулятором, а также от развития ситуации на международной арене.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Банка по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк воспользовался следующими регуляторными послаблениями:

- отражение в отчетности акции и облигации, приобретенных до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретенных с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - по справедливой стоимости на дату приобретения;



- послабление с 28 февраля 2022 года в части надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в рублях и иностранной валюте;
- отмена с 28 февраля 2022 года надбавок к коэффициентам риска по требованиям в иностранной валюте к юридическим лицам.

Вышеуказанные меры поддержки, оказываемые Банком России, позволяют обеспечивать бесперебойное функционирование и исполнение обязательств Банка перед контрагентами.

Изменения в Учетной политике Банка на 2022 год

В связи с вступлением в силу с 01.04.2021 Указания Банка России от 12.05.2022 № 5456-У «О внесении изменений в указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» внесены следующие изменения в публикуемые формы, повлиявшие на отчетность Банка:

Отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0409807): наименование строки 23 1 раздела формы изменено на «Возмещение (расход) по налогу на прибыль» (наименование строки до изменений: «Возмещение (расход) по налогам»), символ Отчета о финансовых результатах № 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» из строки 23 формы 0409807 перенесен в строку № 21 «Операционные расходы».

Для сопоставимости данных Отчета о финансовых результатах за 2021 год с прошлым годом, данные по строкам 21, 22, 23 графы 5 Отчета о финансовых результатах за 2021 год пересчитаны (реклассифицированы).

Отчет о движении денежных средств (код формы по ОКУД 0409814): в связи с пересчетом (реклассификацией) данных Отчета о финансовых результатах за 2021 год (графа 5, строки 21-23), данные для строк Отчета о движении денежных средств на 01 января 2022 года (графа 5) также были реклассифицированы и изменены по сравнению с данными, представленными в Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2020 год.

С 01.01.2021 вступило в силу Указание Банка России от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», в Учетную политику внесены изменения в учете запасов в части отражения резервов под обесценение запасов на счете № 61016 «Резервы под обесценение запасов».

С 01.01.2021 вступило в силу Указание Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»; Указание Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по



Облигации нерезидентов	1 108 328	0
Облигации иностранных государств	539 859	348 597
Итого долговых ценных бумаг	2 256 296	607 727
Корпоративные акции и депозитарные расписки	913 349	436 563
Итого долевых ценных бумаг	913 349	436 563
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 169 645	1 044 290

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 2022 года срок погашения данных облигаций, находящихся в портфеле Банка, наступает в период с февраля 2024 года по апрель 2026 года (на 1 января 2021 г.: феврале 2024 года), купонный доход варьируется от 8.50% до 10.00% годовых (на 1 января 2021 г.: 10.00% годовых).

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

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

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года, представлен акциями крупных иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по основным секторам и видам экономической деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	1 048 060	0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	708 715	278 613



Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	539 859	348 597
Деятельность в сфере телекоммуникаций	223 002	113 709
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	96 391	15 008
Добыча сырой нефти и природного газа	90 869	51 024
Деятельность воздушного и космического транспорта	86 722	49 181
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	63 479	6 859
Добыча прочих полезных ископаемых	50 000	0
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	35 284	0
Производство прочих транспортных средств и оборудования	30 672	36 914
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	29 559	10 840
Производство кожи и изделий из кожи	24 573	12 073
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	23 942	0
Строительство зданий	19 830	6 070
Производство химических веществ и химических продуктов	16 351	0
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	15 655	10 984
Производство пищевых продуктов	13 486	9 941
Строительство инженерных сооружений	12 826	16 391
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	9 738	0
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	8 926	0
Производство металлургическое	6 723	18 608
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	2 781	0
Производство прочих готовых изделий	2 677	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	2 676	0
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 565	0
Производство одежды	2 241	24 692
Производство электрического оборудования	2 043	0



Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	0	15 610
Операции с недвижимым имуществом	0	10 518
Деятельность в области информационных технологий	0	4 796
Образование	0	3 862
Итого вложений	3 169 645	1 044 290

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, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. На 01 января 2022 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2022 года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания на 01 января 2021 года отсутствуют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Корпоративные акции и депозитарные расписки	118 045	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	118 045	0

Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, на 01 января 2022 года представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Средства в других банках, всего в т.ч.:	4 082 286	9 989 631
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	4 076 045	9 983 425
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	3 291 590	2 422 398
Корпоративные кредиты	1 112 233	831 898
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 179 357	1 590 500
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3 618 401	3 417 414
Жилищные кредиты	48 002	67 652
Ипотечные кредиты	3 254 087	3 011 179
Автокредиты	0	0
Потребительские кредиты		
	316 312	338 583



Депозиты в Банке России	2 286 000	0
Итого ссудная задолженность	13 278 277	15 829 443
Начисленные процентные доходы	368 988	395 793
Затраты по сделкам по ссудной задолженности	454 456	526 189
Оценочный резерв	(880 561)	(1 035 832)
Итого чистая ссудная задолженность	13 221 160	15 715 593

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 в соответствии с Положением Банка России № 605-П корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемые в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка.

Оценочный резерв представлен резервом под обесценение кредитного портфеля с учетом корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Сведения об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в пункте 20 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов» настоящей Пояснительной информации.

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

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



Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022		на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации, в т.ч. депозиты в Банке России	6 368 286	37.15	9 989 631	63.11
Физические лица	3 618 401	32.92	3 417 414	21.59
Деятельность финансовая и страховая	1 953 266	17.77	1 226 384	7.75
Строительство	814 940	7.41	570 123	3.60
Деятельность в области информации и связи	290 946	2.65	143 025	0.90
Транспортировка и хранение	163 620	1.49	847	0.01
Деятельность профессиональная, научная и техническая	21 504	0.20	21 616	0.14
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	21 411	0.19	284 901	1.80
Обрабатывающие производства	16 640	0.15	37 426	0.24
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4 827	0.04	84 418	0.53
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	2 694	0.02	5 653	0.04
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 573	0.01	1 572	0.01
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	130	0.00	0	0.00
Предоставление прочих видов услуг	23	0.00	476	0.00
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	16	0.00	52	0.00
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	0	0.00	33 902	0.21
Добыча полезных ископаемых	0	0.00	280	0.00
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	0	0.00	11 723	0.07
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)	13 278 277	100	15 829 443	100

В 2021 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Просроченная задолженность	1 147 317	1 112 146
До востребования и на 1 день	7 199	149 435
От 2 до 5 дней	0	3
От 6 дней до 10 дней	3 650 201	0
От 11 дней до 20 дней	111 966	7 690 134
От 21 дня до 30 дней	5 170	374 311
От 31 дня до 90 дней	2 656 589	2 271 633
От 91 дня до 180 дней	1 896 605	650 182
От 181 дня до 270 дней	497 028	105 838
От 271 дня до 1 года	155 654	776 827
Свыше 1 года	3 150 548	2 698 934
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)	13 278 277	15 829 443

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Российская Федерация, в т.ч.:	13 278 277	15 829 443
г. Москва и Московская область	12 779 021	14 405 791
Другие регионы	499 256	1 423 652
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)	13 278 277	15 829 443



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	16 777 798	3 994 752
Корпоративные облигации	4 605 811	4 737 088
Облигации кредитных организаций	44 669	4 798
Корпоративные еврооблигации	914 710	1 088 797
Облигации иностранных государств	21 123	0
Итого долговых ценных бумаг	22 364 111	9 825 435
Корпоративные акции и депозитарные расписки	1 547 912	2 518 552
Итого долевых ценных бумаг	1 547 912	2 518 552
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 912 067	12 344 031

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	Восстановление	Создание	на 01.01.2021
Резервы на возможные потери	52 511	604 633	645 601	11 543
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	60 311	556 649	584 888	32 072

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022		на 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	16 777 798	70.16	3 994 752	32.36
в том числе в долларах США	0	0.00	0	0.00
Корпоративные облигации	4 605 811	19.26	4 737 088	38.38
Облигации кредитных организаций	44 669	0.19	4 798	0.04



Корпоративные еврооблигации	914 710	3.83	1 088 797	8.82
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>914 710</i>	<i>3.83</i>	<i>1 088 797</i>	<i>8.82</i>
Облигации иностранных государств	21 123	0.09	0	0.00
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>21 123</i>	<i>0.09</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
Корпоративные акции и депозитарные расписки	1 547 912	6.47	2 518 552	20.40
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>323 167</i>	<i>1.35</i>	<i>468 520</i>	<i>3.80</i>
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>44</i>	<i>0.00</i>	<i>44</i>	<i>0.00</i>
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до вычета оценочного резерва)	23 912 067	100	12 344 031	100

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2022 года портфелю ОФЗ наступают в период с июля 2022 года по июль 2035 года (соответственно по портфелю на 1 января 2021 г.: с августа 2021 года по июль 2035 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.50% годовых (на 1 января 2021 г.: от 2.50% до 8.50% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Еврооблигации Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Облигации Банка России в сформированном Банком портфеле на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года отсутствуют.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2022 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с мая 2023 года по март 2036 года (по портфелю на 01 января 2021 г.: с августа 2021 года по май 2033 года), купонный доход от 5.75% до 13.00% годовых (на 01 января 2021 г.: от 5.10% до 15.00% годовых).

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



варьируется от 1.625% до 6.656% годовых (на 01 января 2021 г.: от 4.199% до 7.121% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 января 2022 года, включает номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные Боливарианской Республикой Венесуэла. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с мая 2023 года по август 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 9.00% до 11.95% годовых. Облигации иностранных государств и облигации нерезидентов в сформированном Банком портфеле на 01 января 2021 года отсутствуют.

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций и депозитарных расписок на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года, представлен акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

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

Сокращение вложений в корпоративные акции и депозитарные расписки в 2021 году связано с достижением целевых уровней стоимости ценных бумаг. Финансовый результат от продажи долевых ценных бумаг составил 931 911 тысяч руб.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2021 год	за 2020 год
Дивиденды, относящиеся к инвестициям, удерживаемым по состоянию на конец отчетного периода	64 950	96 023
Дивиденды, относящиеся к инвестициям, признание которых было прекращено в течение отчетного периода	8 944	18 313
Итого дивиденды полученные	73 894	114 336

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	16 798 921	4 397 833
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 946 042	2 600 443
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	840 743	1 200 892
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	481 726	1 099 039



Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	460 937	938 906
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	383 781	395 437
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	310 345	553 227
Операции с недвижимым имуществом	305 225	220 484
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	286 758	0
Деятельность в сфере телекоммуникаций	286 699	216 612
Деятельность воздушного и космического транспорта	232 075	189 159
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	137 217	0
Производство кокса и нефтепродуктов	132 867	75 950
Добыча сырой нефти и природного газа	123 072	86 486
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	112 779	58 249
Производство химических веществ и химических продуктов	47 831	71 316
Производство прочих транспортных средств и оборудования	22 824	18 202
Добыча прочих полезных ископаемых	2 225	0
Аренда и лизинг	0	147 485
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	0	62 770
Производство одежды	0	8 124
Производство кожи и изделий из кожи	0	3 417
Итого вложений (до вычета оценочного резерва)	23 912 067	12 344 031

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 2022 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2022 года (на 01 января 2021 года срок погашения в январе 2021 года).



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	6 534 967	0
Корпоративные облигации	2 907 270	1 917 276
Облигации кредитных организаций	44 669	0
Корпоративные еврооблигации	884 292	447 752
Корпоративные акции	1 098 979	1 822 518
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	11 470 177	4 187 546

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2022 года портфелю ОФЗ наступают в период с декабря 2022 года по июль 2035 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 7.40% годовых. По состоянию на 01 января 2021 года облигаций федерального займа, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

По состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года облигаций иностранных государств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

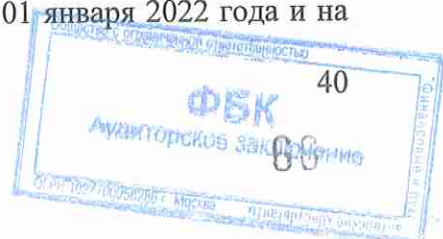
Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года муниципальных облигаций и облигаций субъектов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, нет.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. На 01 января 2022 года срок погашения данных облигаций наступает в период с августа 2023 года по март 2036 года (на 01 января 2021 г.: с августа 2023 года по декабрь 2030 года), купонный доход варьируется от 6.70% до 13.00% годовых (на 01 января 2021 г.: от 6.70% до 10.00% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2022 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2022 года по октябрь 2025 года (на 01 января 2021 г.: с июля 2021 года по май 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 1.625 % до 6.656% годовых (на 01 января 2021 г.: от 4.199 % до 5.95% годовых).

Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, на 01 января 2022 года и на



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

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.01.2022			на 01.01.2021		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы
Облигации федерального займа	1 497 383	1 744 461	0	2 101 735	2 395 351	0
Корпоративные облигации	299 298	291 727	898	298 971	292 908	897
Итого	1 796 681	2 036 188	898	2 400 706	2 688 259	897

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2022 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года (на 01 января 2021 года: в феврале 2028 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2021 года: 2.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. По состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года корпоративные еврооблигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2022 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года (на 01 января 2021 года: в мае 2033 года), купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 9.10% годовых (на 01 января 2021 года: 6.41% годовых).

По состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года облигации нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствуют.

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

	на 01.01.2022	на 01.01.2021
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	1 497 383	2 101 735
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	299 298	298 971
Итого	1 796 681	2 400 706



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

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

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

На 01 января 2022 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2022 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Облигации федерального займа	1 001 271	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 001 271	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 2022 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых.

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

В течение 2021 года Банком не производилась переклассификация долговых обязательств.

6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года отсутствовали.



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

на 01.01.2022

на 01.01.2021

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	25 237	22 238	2 999	25 172	21 963	3 209
Компьютеры и оборудование	13 483	12 507	976	13 483	12 245	1 238
Мебель и оборудование	11 754	9 731	2 023	11 689	9 718	1 971
Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	46 705	23 085	23 620	34 372	16 621	17 751
Материальные запасы	902	0	902	811	0	811
Итого	72 844	45 323	27 521	60 355	38 584	21 771

Изменение стоимости основных средств на 01 января 2022 и на 01 января 2021 года представлено в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Приобретение/ поступления	Переоценка	Выбытия	Перевод между категориями	Балансовая стоимость на 01.01.2022г.
Компьютеры и оборудование	13 483	0	0	0	0	13 483
Мебель и оборудование	11 689	343	0	278	0	11 754
Итого	25 172	343	0	278	0	25 237

(в тысячах российских рублей)	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	Амортизационные отчисления	Переоценка	Списано при выбытии	Перевод между категориями	Накопленная амортизация на 01.01.2022г.
Компьютеры и оборудование	12 246	261	0	0	0	12 507
Мебель и оборудование	9 717	292	0	278	0	9 731
Итого	21 963	553	0	278	0	22 238



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Приобретение/ поступления	Переоценка	Выбытия	Перевод между категориями	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.
Компьютеры и оборудование	12 999	932	0	448	0	13 483
Мебель и оборудование	11 689	0	0	0	0	11 689
Итого	24 688	932	0	448	0	25 172

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	Амортизационные отчисления	переоценка	Списано при выбытии	Перевод между категориями	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.
Компьютеры и оборудование	12 390	304	0	448	0	12 246
Мебель и оборудование	9 379	338	0	0	0	9 717
Итого	21 769	642	0	448	0	21 963

По состоянию на 01 января 2022 и 01 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 20 464 тыс. рублей и 20 534 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов на 01 января 2021 и на 01 января 2022 года представлено в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.	Приобретение/ поступления	Выбытия	Балансовая стоимость на 01.01.2022г.
Программное обеспечение	21 666	12 332	0	33 998
Лицензии	12 707	0	0	12 707
Итого	34 373	12 332	0	46 705

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.	Амортизационные отчисления	Списано при выбытии	Накопленная амортизация на 01.01.2022г.
Программное обеспечение	10 799	5 792	0	16 591
Лицензии	5 822	672	0	6 494
Итого	16 621	6 464	0	23 085

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость на 01.01.2020г.	Приобретение/ поступления	Выбытия	Балансовая стоимость на 01.01.2021г.
Программное обеспечение	12 196	9 470	0	21 666
Лицензии	12 567	140	0	12 707
Итого	24 763	9 610	0	34 373



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопленная амортизация на 01.01.2020г.	Амортизационные отчисления	Списано при выбытии	Накопленная амортизация на 01.01.2021г.
Программное обеспечение	7 489	3 310	0	10 799
Лицензии	4 674	1 148	0	5 822
Итого	12 163	4 458	0	16 621

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Договорные обязательства по приобретению основных средств	618	0
Договорные обязательства по приобретению НМА	12 550	1 816
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	13 168	1 816

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2021 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2022 и на 1 января 2021 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 10 764 тыс. руб. и 7 748 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2022 и на 1 января 2021 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998.



8 Информацию об операциях аренды

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

	Чистая балансовая стоимость арендованных активов на 01.01.2022	Сведения о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей		Сведения о сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов на 01.01.2022	Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 01.01.2022
		на 01.01.2022	Приведенной стоимости в целом		
Менее 1 года	0	0	0	0	0
От 1 года до 5 лет	0	0	0	0	0
Более 5 лет	316 123	126 689	384 984	344 639	0
Итого	316 123	126 689	384 984	344 639	0

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

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Менее 1 года	34	43
От 1 года до 5 лет	105	107
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	139	150

Арендные платежи Банка на 01 января 2022 и на 01 января 2021 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 493 тыс. руб. и 630 тыс. руб. соответственно.



9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022			на 01.01.2021		
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:	56 520	18 901	37 619	106 106	27 213	78 893
Недвижимость (жилая и нежилая)	52 393	18 676	33 717	96 958	26 537	70 421
Земля	4 127	225	3 902	9 148	676	8 472
Итого	56 520	18 901	37 619	106 106	27 213	78 893

Банк произвел оценку долгосрочных активов 30.12.2021, в последний рабочий день года.

10 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2022 года составляет 0.6% (на 01.01.2021 года – 1.0%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение на 01 января 2022 года представлена требованиями к прочим дебиторам – 56.4% и расчетами по брокерским операциям с ценными бумагами – 16.0%.

Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение на 01 января 2021 года представлена требованиями к прочим дебиторам – 79.9% и расчетами с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 8.2%.

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Прочие дебиторы	141 319	261 355
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	39 998	266
в Гонконгских долларах	39 307	0
в долларах США	505	109
в Евро	122	15
Дебиторская задолженность перед поставщиками	39 802	26 716
в долларах США	3 244	3 242
в Евро	734	277
Требования по прочим операциям	22 770	24 407
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 077	10 706
в долларах США	4 611	1 006
в Евро	466	9 700
Прочие	1 229	1 142
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	240	1 790
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	630



Оценочные резервы	(159 871)	(260 033)
Итого прочих активов	90 564	66 979

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
До года	90 470	66 854
Свыше года	94	125
Итого прочих активов	90 564	66 979

На 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года в состав прочих активов сроком погашения свыше года включены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

11 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	13 777 592	8 785 520
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по уплате процентов	3 468	1 153
Итого средств других банков	13 781 060	8 786 673

По состоянию на 01 января 2022 года и 01 января 2021 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	4 634 670	3 618 374
Срочные депозиты	4 668 417	3 950 813
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Обязательства по уплате процентов	546	187



Физические лица и индивидуальные предприниматели

Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	271 564	436 548
<i>индивидуальные предприниматели</i>	42 874	43 812
Срочные вклады, в том числе:	1 310 993	2 094 624
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	10 787	693
Итого средств клиентов	10 896 977	10 101 239

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Текущие/расчетные счета	4 634 670	3 618 374
Строительство и недвижимость	1 356 031	1 987 325
Финансовые услуги	1 336 204	502 771
Торговля и услуги	948 561	718 162
Производство	795 852	325 384
Транспорт	182 165	47 169
Прочее	8 236	29 713
Государственные и муниципальные организации	2 940	2 918
Издательская деятельность	2 414	2 455
Маркетинг	2 202	2 474
Страхование	65	3
Срочные депозиты	4 668 417	3 950 813
Финансовые услуги	3 136 534	3 581 312
Торговля и услуги	1 158 618	180 497
Строительство и недвижимость	313 040	178 779
Производство	56 225	6 225
Страхование	4 000	4 000
Издательская деятельность	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Финансовые услуги	0	0



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	68 369	829 687
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 369	829 687

По состоянию на 01 января 2022 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 68 369 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2021 года – 829 687 тыс. рублей), которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Векселя, всего в т.ч.:	1 061 056	719 205
в долларах США	0	0
в Евро	0	0
Облигации	501 272	501 272
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	41 141	48 057
Итого выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 603 469	1 268 534

На 01 января 2022 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2022 года по ноябрь 2026 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям варьируется от 2.0% до 5.0% годовых. На 01 января 2021 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2021 года по февраль 2025 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.5% до 6.0% годовых.

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

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

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:



1)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер 4B020102738B от 18.06.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Регистрация отчета либо предоставление Эмитентом Уведомления об итогах выпуска по биржевым облигациям не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.07.2023
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

1.1.

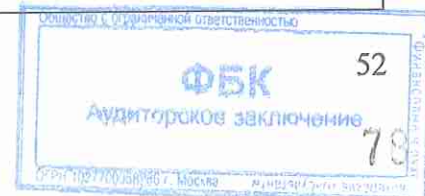
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
---	--



Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (Один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

1.2.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 2 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 2: 17.04.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято 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	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей



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)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2022 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 4В020102738В, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (Один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2022 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	29.02.2036
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 января 2022 года и 01 января 2021 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2022 года составляет 14.9% (на 01.01.2021 года – 9.4%). Основную долю в составе прочих обязательств на 01 января 2022 года составляют расчеты по выданным банковским гарантиям – 53.9% и суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения – 38.8%. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения представлены платежами, не зачисленными на счета клиентов в связи с неверно указанными реквизитами получателей (наименование и ИНН). На основании предоставленных клиентами



документов, подтверждающих принадлежность денежных средств, вышеуказанные суммы были зачислены на счета получателей 10 и 12 января 2022 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 612 133	1 870 026
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 880 001	39
Арендные обязательства	228 730	276 278
Резерв на невыплаченные отпуска работников	60 833	47 939
Прочие	28 142	31 320
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	14 097	26 209
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	12 809	10 346
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	9 509	4 726
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	3 592	0
Расчеты по налогам и сборам	923	12 878
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	0
Итого прочих обязательств	4 850 769	2 279 761

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
До года	4 622 039	2 003 483
Свыше года, в том числе:	228 730	276 278
<i>Арендные обязательства</i>	228 730	276 278
Итого прочих обязательств	4 850 769	2 279 761

На 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года в состав прочих обязательств сроком погашения свыше года включены арендные обязательства.

15 Уставный капитал Банка

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



акций номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая (именуемых в дальнейшем – «привилегированные акции»).

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

Сведения о каждой категории (типе) акций

1.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип	Обыкновенные
Номинальная стоимость каждой акции	4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей
Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными)	101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) штук
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется)	Отсутствуют
Количество объявленных акций	500 000 (Пятьсот тысяч) штук
Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента	Отсутствуют
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента	Отсутствуют
Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска	10302738В от 18.04.2011
Права, предоставляемые акциями их владельцам	участвовать в управлении делами Банка; участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции; на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества; в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией; обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;



	<p>требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);</p> <p>оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.</p> <p>Владельцы обыкновенных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или настоящим Уставом.</p> <p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p>
--	--

2.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип	Привилегированные неконвертируемые с определенным размером дивиденда
Номинальная стоимость каждой акции	4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей
Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными)	2 000 (Две тысячи) штук
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется)	Отсутствуют
Количество объявленных акций	148 000 (Сто сорок восемь тысяч) штук
Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента	Отсутствуют
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента	Отсутствуют
Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска	2-03-02738-В от 17.08.2020



<p>Права, предоставляемые акциями их владельцам</p>	<p>- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:</p> <p>при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;</p> <p>при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;</p> <p>при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;</p> <p>при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;</p> <p>по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение дивидендов; - на получение ликвидационной стоимости акций. <p>Владельцы привилегированных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом.</p> <p>Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p>
---	--

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

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



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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью, определенной настоящим Уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

16 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

Оценочные обязательства за 2021 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	47 939	48 739	35 845	0	60 833
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	47 939	48 739	35 845	0	60 833



Оценочные обязательства за 2020 год

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

В процессе деятельности Банка в некоторых случаях в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство считает, что в результате разбирательств по части из них могут возникнуть убытки, в связи с чем, по состоянию на 01 января 2022 года в бухгалтерском учете и отчетности Банка отражены оценочные обязательства некредитного характера в размере 9 509 тыс. руб. (на 01 января 2021 года – 4 726 тыс. руб.).

Условные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	4 235 556	9 833 980
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	784 668	530 380
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	49 717 167	37 654 275
Обязательства по производным финансовым инструментам	4 435 500	6 975 889
Итого безотзывных обязательств	59 172 891	54 994 524

Выданные кредитной организацией гарантии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Выданные гарантии	109 078 640	82 432 758
Оценочный резерв	1 109 526	918 310

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

Предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О



Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов являлось одним из основных направлений деятельности Банка.

17 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Ниже приводится информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету на 01 января 2022 года.

(в тысячах российских рублей)	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы						
Договоры "обратного РЕПО"	4 076 045	-	4 076 045	4 076 045	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	4 426 783	-	4 426 783	1 908 859	-	2 517 924
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	8 502 828	-	8 502 828	5 984 904	-	2 517 924
Обязательства						
Договоры "прямого РЕПО"	13 777 593	-	13 777 593	13 777 593	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	4 435 500	-	4 435 500	1 908 859	-	2 526 641
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	18 213 093	-	18 213 093	15 686 452	-	2 526 641

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Суммы взаимозачетов, произведенных при определении нетто-величин, признанных в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
Активы							
Договоры "обратного РЕПО"	9 983 426	-	9 983 426	9 983 426	-	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	5 647 858	-	5 647 858	5 099 203	-	-	548 655
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	15 631 284	-	15 631 284	15 082 629	-	-	548 655
Обязательства							
Договоры "прямого РЕПО"	8 785 519	-	8 785 519	8 785 519	-	-	0
Производные финансовые инструменты и прочие сделки	6 975 889	-	6 975 889	5 099 203	-	-	1 876 686
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	15 761 408	-	15 761 408	13 884 722	-	-	1 876 686

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

18 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
По предоставленным кредитам банкам	622 250	360 349
По предоставленным кредитам юридическим лицам	437 204	327 235
По предоставленным кредитам физическим лицам	573 955	616 134
От вложений в ценные бумаги	1 352 272	943 934
Итого процентные доходы	2 985 681	2 247 652

19 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
По полученным кредитам от Банка России	0	1 998
По полученным кредитам от банков	961 202	534 699



По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	329 127	256 205
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	43 872	68 940
По выпущенным долговым обязательствам	98 046	101 157
Итого процентные расходы	1 432 247	962 999

20 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено в таблице:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022			на 01.01.2021		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	6 733 643	6 783 430	-49 787	4 007 271	4 575 029	-567 758
по требованиям по получению процентных доходов	824 403	955 060	-130 657	758 764	850 408	-91 644
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	579 726	511 795	67 931	523 855	522 784	1 071
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	595	594	1	187 408	169 567	17 841
По прочим активам	7 847 461	7 952 937	-105 476	4 110 321	4 252 778	-142 457

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 01.01.2022	на 01.01.2021
От переоценки средств в иностранной валюте	211 711	165 828
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Комиссии от открытия и ведения банковских счетов	69 649	25 711
Комиссии от расчетного и кассового обслуживания	66 282	45 365
Комиссии от операций с валютными ценностями	17 291	17 970
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	4 669	9 392
Комиссии от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 092 735	2 341 099



Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	85 669	69 384
Комиссии от других операций	8 626	8 408
Итого комиссионные доходы	3 344 921	2 517 329
Расходы по операциям с валютными ценностями	1 806	3 556
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	3 998	3 499
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	10 760	2 747
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 481	5 234
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 558	1 632
Другие расходы	217 511	46 868
Итого комиссионные расходы	242 114	63 536

23 Операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	291 336	18 197
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	0
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	340	390
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и по операциям хеджирования	0	0
Другие операционные расходы	145 636	57 888
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера, в т.ч.:	2 118 869	1 467 387
<i>Расходы на содержание персонала</i>	702 121	617 415
<i>Расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствами, нематериальными активами</i>	8 992	14 750
<i>Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам</i>	64 265	63 765
<i>Организационные и управленческие расходы</i>	1 337 515	769 182
<i>Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>	5 976	2 275
Итого	2 556 181	1 543 862



Большую часть суммы организационных и управленческих расходов на 01 января 2022 года составляют лицензионные платежи за пользование программным обеспечением, используемым Банком в своей основной деятельности.

24 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
НДС, уплаченный за товары и услуги	13 575	13 041
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	90	112
Земельный налог	171	819
Компенсационная выплата за невыполнение условий квотирования рабочих мест	0	20
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	3	11
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	288	754
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	14 127	14 757
Налог на прибыль (по ставке 20%)	384 314	63 042
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	161 933	72 191
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	51 460	48 173
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	1 500	1 459
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	0
Отложенный налог	(201 131)	(123 381)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	398 076	76 241

В течение 2021 и 2020 годов новые налоги не вводились.

На 01.01.2022 года Банком признан отложенный налоговый актив в сумме 554 049 тысяч рублей (на 01.01.2021 – 313 170 тысяч рублей).

Согласно Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года Банк считает возможным получение прибыли. Прогнозных показателей Банк планирует достичь за счет оптимизации работы и увеличение объемов выдачи банковских гарантий.



65

91

25 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 2021 и 2020 годах отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 2021 и 2020 годах отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов в 2021 году составили 5 819 тысяч руб.

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
19.01.2021	Квартира: МО, Солнечногорский р-н, д.Брехово, мкр. Школьный, корп.8, кв. 313, 50:09:0070601:893	12.09.2019	0	0	0	3.234	366
01.02.2021	недвижимости: МО, Одинцовский р-н, городское поселение Одинцово, деревня Губкино	17.01.2020	0	0	0	16 111	1509
12.04.2021	Нежилое помещение: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.1, 50:11:0000000:168297	18.04.2017	0	0	0	12 379	744
28.06.2021	нежил пом по адресу: Красногорский р-н, г. Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом. 25, 50:11:0000000:168651	31.07.2017	0	0	0	10 000	3200
Итого	X	X	0	0	0	41 724	5 819

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

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



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



30.06.2020	Земля проданные по договору от 01.04.2020г.	10.10.2018	0	0	0	2 470	50
15.07.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 5. 50:11:0000000:168617	30.07.2019	0	0	0	650	6
15.07.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 5. 50:11:0000000:168466	30.07.2019	0	0	0	1 140	16
03.08.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:603	10.10.2018	0	0	0	114	0
03.08.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:97	10.10.2018	0	0	0	1 350	23
03.08.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 15. 50:11:0000000:168313	30.07.2019	0	0	0	2 190	24
03.08.2020	неж.пом: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 12. 50:11:0000000:168542	30.07.2019	0	0	0	2 270	140
03.09.2020	земли: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:606	10.08.2018	0	0	0	29	0
25.09.2020	неж.помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 13. 50:11:0000000:168318	30.07.2019	0	0	0	1 214	4
08.10.2020	квартира: Москва, ул. Алма-Атинская, д.8, корп.1, кв. 159 77:05:0012003:15533	30.08.2018	0	0	0	4 160	744
20.11.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 7. 50:11:0000000:168220	30.07.2019	0	0	0	930	2
20.11.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 24. 50:11:0000000:168234	30.07.20219	0	0	0	4 400	1795



24.11.2020	земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:91	10.10.2018	0	0	0	991	9
25.12.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 2. 50:11:0000000:168286	30.07.2019	0	0	0	1 060	32
25.12.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 19. 50:11:0000000:168592	30.07.2019	0	0	0	850	40
30.12.2020	нежил помещ: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 16. 50:11:0000000:168424	30.07.2019	0	0	0	630	15
Итого	X	X	0	0	0	48 299	3 354

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2021 году составили 6 607 тысяч руб.
(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
26.02.2021	Нежилое помещение: г.Москва, ул.Косыгина,д.5, усл.номер 66096, 77:06:0001002:4191	24.10.2017	0	0	0	13 046	4 983
09.03.2021	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:116	10.10.2018	0	0	0	1 534	267
24.03.2021	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:1080	09.03.2021	0	0	0	1 260	76
24.03.2021	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:1081	09.03.2021	0	0	0	511	191
12.04.2021	Нежилое помещение: г.Москва, Ленинский проспект,д.34/1,усл.номер 185604, 77:05:0001009:7503	24.10.2017	0	0	0	7 991	1 090
Итого	X	X	0	0	0	24 342	6 607



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

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
7.02.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:98	10.10.2018	0	0	0	1 490	240
17.02.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:43	10.10.2018	0	0	0	1 686	0
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:615	10.10.2018	0	0	0	124	23
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:96	10.10.2018	0	0	0	1 490	276
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:77	10.10.2018	0	0	0	1 772	328
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:76	10.10.2018	0	0	0	1 473	272
17.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:80	10.10.2018	0	0	0	1 473	236
30.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:53	10.10.2018	0	0	0	1 740	228
30.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:79	10.10.2018	0	0	0	1 170	149
30.06.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:741	29.06.2020	0	0	0	980	109
15.07.2020	Нежилое помещение: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д. 17А, пом. 11. 50:11:0000000:168674	30.07.2019	0	0	0	652	125
15.07.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:66	10.10.2018	0	0	0	1 460	270



70

96

15.07.2020	Нежилое помещение: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д. 17А, пом. 11. 50:11:0000000:168611	30.07.2019	0	0	0	2 534	1169
24.07.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:89	10.10.2018	0	0	0	1 200	125
24.07.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:101	10.10.2018	0	0	0	1 620	191
03.09.2020	Нежилое помещение:МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, пом. 18. 50:11:0000000:168596	30.07.2019	0	0	0	769	289
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:187	10.10.2018	0	0	0	768	213
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:744	25.05.2020	0	0	0	1 772	351
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:42	10.10.2018	0	0	0	1 322	369
25.09.2020	Земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:186	10.10.2018	0	0	0	2 091	583
14.10.2020	земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:746	25.05.2020	0	0	0	1 900	135
20.11.2020	нежил.помещ: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.14, 50:11:0000000:168489	31.07.2017	0	0	0	3 430	138
18.12.2020	земля: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:50	10.10.2018	0	0	0	2 149	548
25.12.2020	нежил.помещ: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, пом.23, 50:11:0000000:168621	30.07.2019	0	0	0	1 330	2



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

26 Вознаграждения работникам

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

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

- Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовала до 09.09.2021;
- Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовало до 09.09.2021;
- Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовало до 09.09.2021;
- Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Порядком предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 16.07.2020г.);
- Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 24.09.2020), действовало до 09.09.2021;
- Положением о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021);
- Положением о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 01.04.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 14.04.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 09.09.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 01.12.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от



07.12.2021г.);

- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 16.07.2020г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 09.09.2021г.);
- Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 01.12.2021г.).

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

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

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

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

К компетенции и обязанностям Комитета по вознаграждениям относятся:

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

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

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

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;



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

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

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

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

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

Должности, предусмотренные штатным расписанием Банка, классифицируются по категориям в зависимости от возможности принятия работником решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (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 на конец 2021 года осуществляли:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части:
 - 1) величины капитала на конец месяца;
 - 2) уровня доходности на капитал на конец месяца;
 - 3) объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
 - 4) полученного Банком дохода за месяц;
 - 5) размера фонда оплаты труда и условно-постоянных издержек за месяц;
- отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов;
- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в течение текущего месяца;
- поддержание в течение отчетного периода рейтинга Банка на уровне не менее, чем ВВ, установленного рейтинговым агентством АКРА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;
- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение отчетного периода, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

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



ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

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

Количественные показатели:

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения работ;
- соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;
- соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/ или отдельным работником.

Качественные показатели:

- качество выполнения работником задач, возложенных на него должностными инструкциями, положением о подразделении и иными внутренними документами Банка;
- оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов и со стороны Совета директоров (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов и (или) внутренних документов Банка);
- оценка качества работы Банка по итогам проверки со стороны Банка России (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов);
- соблюдение работником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для премирования прочих работников, за исключением работников, которым в соответствии с Положением о премировании, не выплачивается ежемесячная премия, а также работников Департамента развития клиентских отношений (за исключением Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Ипотечного центра, Департамента прямых продаж, Департамента корпоративных продаж, Департамента Казначейство, Департамента инвестиционного бизнеса и Департамента Клиентских операций на Финансовых Рынках приняты следующие показатели:



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

Для работников, являющихся работниками Департамента развития клиентских отношений (за исключением Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Ипотечного центра, Департамента прямых продаж, Департамента корпоративных продаж, Департамента Казначейство, Департамента инвестиционного бизнеса и Департамента Клиентских операций на Финансовых Рынках, оценка качества их работы проводится на основании следующих показателей:

Количественные показатели:

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

Качественные показатели:

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



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



	2021	2020
Члены правления	5	5
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	33	30

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:

	2021		2020	
	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены правления	0	0	0	0
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0

Общий размер оплаты труда работников Банка: Правления, работников, принимающих риски (риск-тейкеры), работников, контролирующих риски (риск-контролеры) за 2021 год и 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	2021	Доля в общем объеме, %	2020	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	545 785	100.00%	493 148	100.00%
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	86 030	15.76%	76 186	15.45%
в том числе:				
категория: Правление	25 677	4.70%	24 389	4.95%
категория: Риск-тейкеры	39 701	7.27%	32 862	6.66%
категория: Риск-контролеры	20 652	3.78%	18 917	3.84%
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	121 757	22.31%	92 448	18.75%
в том числе:				
категория: Правление	47 400	8.68%	34 967	7.09%



категория: Риск-тейкеры	61 289	11.23%	45 826	9.29%
категория: Риск-контролеры	13 068	2.39%	11 655	2.36%
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	545 785	100.00%	493 148	100.00%

Среднесписочная численность работников Банка в 2021 году составила 229 человек (2020 год: 227 человек).

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

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2021 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2022 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» (Протокол б\н от 30.09.2020).

В связи с тем, что годовая премия за 2021 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.

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

по форме отчетности 0409808

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Источники Базового капитала:		
Уставный капитал (обыкновенные акции)	500 032	500 032
Эмиссионный доход	293 444	293 444
Резервный фонд	8 478	8 478
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	5 682 841	4 927 369
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	23 620	17 751
Базовый капитал	6 461 175	5 711 572
Добавочный капитал	937 619	934 742
Основной капитал	7 398 794	6 646 314
Источники Дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 786 586	884 188
Субординированный кредит	606 238	602 909
Дополнительный капитал	2 392 824	1 487 097
Собственные средства (капитал)	9 791 618	8 133 411

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

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

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

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 4 формы отчетности 0409808.

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 2022 года составило 8% (на 01 января 2021 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 9 791 618 тысяч рублей на 01 января 2022 года (на 01 января 2021 г.: 8 133 411 тысяч рублей).

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



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

(в процентах)	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.805	10.351
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	10.082	12.045
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13.343	14.739

28 Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации

по форме отчетности 0409810

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

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

Общий совокупный доход Банка за 2021 год в соответствии с отчетными данными по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» составил 2 527 078 тыс. руб. (за 2020 год: прибыль в размере 2 751 412 тыс. руб.).

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

29 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

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

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

По состоянию на 01 января 2022 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Выданные гарантии	109 078 640	82 432 758
Оценочный резерв	1 109 526	918 310

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

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма приток/отток на 01.01.2022	Сумма приток/отток на 01.01.2021	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	9 059 908	-7 754 899	16 814 807
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-10 843 862	7 276 248	-18 120 110
Денежные средства от финансовой деятельности	-2 236	-58 546	56 310
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	188 409	43 169	145 240
Прирост (использование) денежных средств	-1 597 781	-494 028	-1 103 753



Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Наличные денежные средства	115 907	214 699
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	105 554	369 301
Корреспондентские счета в кредитных организациях	30 646	63 053
Итого денежные средства и их эквиваленты	252 107	647 053

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

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

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутриванковских методик расчета.

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

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



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

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

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

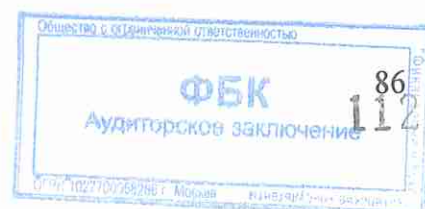
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в части концентрации рисков Банка занимает существенную долю от общего значения и распространяется на основной актив Банка, представленный банковскими гарантиями в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов. Из общего объема выданных Банком гарантий 109 078 640 тысяч рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.01.2022 составил 107 146 953 тысяч рублей или 98.23% (по состоянию на 01.01.2021 из общего объема выданных Банком гарантий в размере 82 432 758 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 79 773 740 тысяч рублей или 97.00%).

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2022 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.



30.1 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 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов;
- кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости с оформлением закладной.

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

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

- формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
- обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в



Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.01.2022 г.

(в тысячах российских рублей)

	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Суды всего, в т.ч.:	13 278 277	1 150 519	150 776	196 142	116 847	686 754	1 628 820	1 628 206
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 100 058	1 150 519	150 776	196 142	116 847	686 754	1 526 646	1 526 032
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	102 174	0	0	0	0	0	102 174	102 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 076 045	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	3 703 220	0	0	0	0	0	52 511	52 511
3. Прочие требования	180 628	0	0	0	0	0	73 561	73 561
Итого:	17 162 125	1 150 519	150 776	196 142	116 847	686 754	1 754 892	1 754 278

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 01.01.2021 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.:	15 829 443	1 545 765	163 718	89 640	157 820	1 134 587	2 003 002	1 908 956
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 743 844	1 545 765	163 718	89 640	157 820	1 134 587	1 898 395	1 805 937
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	102 174	0	0	0	0	0	102 174	102 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	9 983 425	0	0	0	0	0	2 433	845
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	5 100 537	0	0	0	0	0	11 677	11 677
3. Прочие требования	257 975	0	0	0	0	0	168 116	168 116
Итого:	21 187 955	1 545 765	163 718	89 640	157 820	1 134 587	2 182 795	2 088 749

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2022		на 01.01.2021	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	13 278 277	475 804	15 829 443	508 351

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



2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	1 150 519	393 673	1 545 765	424 700
5. Объем реструктурированной задолженности	430 582	2 013	761 197	4 581
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	6 421 927	10 045	9 898 890	4 369
6.2 II	4 237 887	32 367	3 069 730	30 165
6.3 III	1 269 062	9 710	980 127	6 572
6.4 IV	162 408	8 211	397 926	15 381
6.5 V	1 186 993	415 471	1 482 770	451 864
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	613	61	266 159	12 376
7.1 I категории качества	0	0	0	0
7.2 II категории качества	613	61	266 159	12 376
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 628 820	X	2 003 002	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 628 206	X	1 908 956	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 628 206	412 822	1 908 956	441 715
10.1 II	116 057	705	53 888	705
10.2 III	283 506	1 665	197 944	1 346
10.3 IV	81 680	3 085	308 273	10 480
10.4 V	1 146 963	407 367	1 348 008	429 184

Сведения об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в пункте 20 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов» настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с МСФО 9 (IFRS 9) обесценение кредитов и ценных бумаг, подверженных кредитному риску и не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, признается с использованием модели ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ), действие которой распространяется на следующие виды финансовых инструментов:

- Остатки на корреспондентских счетах, кредиты, требования по банковским гарантиям, долговые ценные бумаги и договоры продажи активов с отсрочкой платежа, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;



- Прочая финансовая дебиторская задолженность (в т.ч. требования комиссионного вознаграждения по РКО), оцениваемая по амортизированной стоимости.

В зависимости от уровня кредитного риска и его изменения с момента первоначального признания Банк выделяет следующие стадии обесценения:

Стадия 1: 12-ти месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты для финансовых инструментов, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К признакам, указывающим значительное увеличение кредитного риска, Банк относит:

- наличие текущей просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам от 5 до 30 дней (включительно);
- ухудшение финансового положения Контрагента до «Плохого» по состоянию на отчетную дату.

Стадия 3: В отношении финансовых инструментов, которые являются кредитно-обесцененными Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К признакам, свидетельствующим об обесценении финансовых инструментов, Банк относит:

- наличие текущей просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам свыше 30 дней;
- на момент первоначального признания актива финансовое положение Контрагента признавалось «Плохим» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

ОКУ за весь срок в том числе используются в качестве величины необходимого обесценения финансовых инструментов Стадии 3, по которым произошел дефолт, Банк использует единое определение дефолта, в отношении различных финансовых инструментов, учитывающее объективные обстоятельства, свидетельствующие о наличии обоснованных сомнений в платежеспособности заемщика.

Формирование оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется на индивидуальной и групповой основе. Объединение кредитных требований в портфели с общими характеристиками кредитного риска осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери в разрезе действующих программ кредитования либо в разрезе сегментов бизнеса – розничный и корпоративный.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенном момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.



Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Рейтинговая система Банка закладывает в показатель PD класс риска, который является единым комплексным показателем и учитывает всю имеющуюся количественную и качественную информацию, связанную с прогнозированием риска дефолта. При установлении класса риска Банк уделяет внимание анализу отрасли экономики, в которой заемщик осуществляет свою деятельность на предмет наличия негативных тенденций в развитии, связанных в частности с изменяющимися макроэкономическими условиями. Основой для исходных данных и допущений, принимаемых Банком в рамках моделей ОКУ, служит накопленная статистическая информация, охватывающая полный цикл деловой активности и отражающая реальный уровень принимаемого кредитного риска, а также прогнозная информация, способная оказать влияние на увеличение кредитного риска, доступная Банку без чрезмерных затрат и усилий.

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 614 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2022 года (94 046 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2021 года). Обеспечение II категории



качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), имущественные права (требований) на недвижимое имущество, удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России № 590-П.

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2022 г. составляла 12 737 227 тысяч руб. (на 01.01.2021 г.: 9 022 164 тысячи руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 12 457 957 тысяч руб. (на 01.01.2021 г.: 8 766 581 тысячу руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2022 г., преимущественно представлены ОФЗ, облигациями российских эмитентов, а также корпоративными акциями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2022 г. составила 12 589 493 тысячи руб. Активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.01.2022 г. отсутствовали.

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 01.01.2022 г. их балансовая стоимость составила 3 850 907 тысяч руб. (на 01.01.2021 г.: 5 593 574 тысячи руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	0
до 2 недель (но более 1 недели)	12 589 493
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	0
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	0
Всего	12 589 493

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	9 439 868
II категория качества	3 149 626



Информация по кредитному риску контрагента

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

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «КРС»).

По состоянию на 01 января 2022 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствуют.

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

30.2 Рыночный риск

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

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

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

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов



Руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь по методологии Value-at-Risk (VaR), сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка как на фондовом, так и на валютном рынке. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются.

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

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала $H1.i$ на 01.01.2022 г., составляет 6 565 069 тысяч рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2021 г., составляет 3 307 913 тысячи рублей.

Валютный риск

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

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

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

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.01.2022 г. составляет 27 631 тысячу рублей.

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

Процентный риск

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

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



риском, определяет и устанавливает методики, используемые для определения степени подверженности Банка процентному риску.

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

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2022 г. составляет 347 630 тысяч рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2021 г., составляет 194 783 тысячи рублей.

Фондовый риск

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

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

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

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2022 г. составляет 149 945 тысяч рублей.

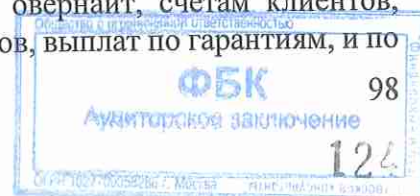
Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2021 г. составляет 69 850 тысяч рублей.

30.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и/или валюте, в условиях:

- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);
- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности), что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, и по



производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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.

В целях выявления риска ликвидности осуществляется:

- анализ сбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств, связанных с осуществлением деятельности;
- изучение финансовых потоков, возникающих в результате деятельности.
- анализ разрывов в сроках исполнения финансовых обязательств и получения исполнения по аналогичным обязательствам, связанных с осуществлением деятельности;
- изучение доступной ресурсной базы и резервов ликвидности, прогноз ликвидности;
- сценарный анализ (стресс-тестирование);
- исследование и обобщение случаев возникновения дефицита (избытка) ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности (краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности) Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод разрывов ликвидности (гэп ликвидности);
- оперативный анализ состояния ликвидности в целях управления текущей платежной позицией.

При оценке риска ликвидности методом коэффициентов используются следующие показатели:



- обязательные нормативы ликвидности, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (Н2, Н3, Н4);

- другие показатели и предельные ограничения (лимиты) риска ликвидности, установленные Советом директоров, Правлением и Ресурсным комитетом Банка.

При оценке риска ликвидности методом разрывов ликвидности (гэп ликвидности) рассчитываются абсолютные и относительные разрывы ликвидности по форме отчетности 0409125, предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

На основе оценки, анализа и мониторинга риска ликвидности принимаются меры по его минимизации. К числу методов минимизации риска ликвидности относятся следующие:

- Ограничение принимаемого риска путем установления предельных уровней показателей риска (лимитов риска). Совет директоров устанавливает и пересматривает предельные ограничения показателей риска ликвидности, а также совокупный уровень принимаемых рисков по Банку, в соответствии и с периодичностью, установленной Уставом банка, Общим собранием акционеров или самим Советом директоров. Ресурсный комитет (Правление) пересматривает не реже 1 раза в квартал лимиты открытых позиций по валютам, ценным бумагам и производным финансовым инструментам, а также лимиты операций на денежном рынке (в том числе операций РЕПО) в рамках лимитов соответствующих операций и ограничений по рискам, установленных Советом директоров.

- Лимитирование активных, пассивных балансовых и внебалансовых операций Банка. Совет директоров утверждает Бизнес-план и стратегию Банка, устанавливающую целевые уровни активных и пассивных операций. Правление (Ресурсный комитет, Кредитный комитет – в рамках своих полномочий) устанавливает и пересматривает параметры активных и пассивных операций в рамках направлений, утвержденных Бизнес-планом и стратегией Банка. Основными параметрами активных и пассивных операций в целях регулирования ликвидности являются:

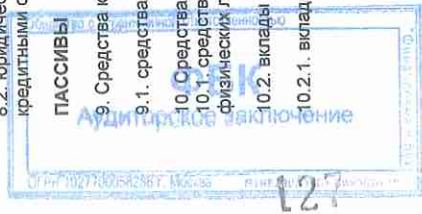
- величина, средняя ставка, дюрация и структура кредитного портфеля;
- величина, средняя ставка, дюрация и состав депозитного портфеля юридических и физических лиц;
- величина, дюрация и структура портфеля ценных бумаг.

- Активная корректировка уровня ликвидности. В случае выявления в процессе оперативного мониторинга ликвидности наличия вероятности нарушения требуемого уровня текущей платежной позиции, осуществляется корректировка уровня ликвидности путем осуществления операций на денежном и валютном рынке (операции МБК, валютный своп, РЕПО с ценными бумагами и др.).



Результаты распределения балансовых активов, обязательств и внебалансовых статей по состоянию на 01 января 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения (все валюты).
(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	До востребования и на 1 День							свыше 1 года
	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	
АКТИВЫ								
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	342 268	2 633 435	2 633 435	2 633 435	2 633 435	2 633 435	2 633 435	2 633 435
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 169 645	3 218 357	3 218 357	3 218 357	3 218 357	3 218 357	3 573 780	4 074 613
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	14 422	1 382 043	1 498 648	1 528 938	4 302 447	5 727 567	6 325 118	11 942 141
3.1. II категории качества	8 165	8 391	12 312	41 989	155 501	1 578 750	2 054 975	7 653 891
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	12 415 655	23 885 832	23 885 832	23 885 886	23 974 279	24 059 601	24 129 541	28 430 985
4.1. II категории качества	465 880	465 880	465 880	465 880	465 880	465 880	465 880	479 921
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	1 001 271	1 001 271	1 001 271	1 018 681	1 031 879	1 031 879	1 827 290
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	84 037	84 383	84 383	101 995	358 342	460 908	880 943	880 943
6.1. II категории качества	6 993	6 993	6 993	6 993	6 993	6 993	6 993	6 993
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	16 026 027	32 205 321	32 321 926	32 369 882	35 505 541	37 131 747	38 574 696	49 789 407
8. Справочно. Кредитные линии, открытые кредитной организацией, в том числе:	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
8.1. Банком России	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитными организациями - нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0
ПАССИВЫ								
9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	13 875 732	13 875 732	13 875 732	13 875 732	13 875 732	13 875 732	13 875 732
9.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Средства клиентов, всего, в том числе:	4 898 364	4 967 242	5 021 264	5 105 250	5 504 329	5 852 011	8 324 119	15 541 255
10.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	118 270	118 270	118 270	118 270	118 270	118 270	118 270	118 270
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	220 819	239 588	244 627	277 237	572 933	754 192	1 307 456	1 564 129
10.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	2 498	2 498	2 498	2 498	2 498	2 498	2 498	2 498



11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	124 997	124 997	125 016	125 016	146 278	197 034	217 897	255 292	359 266	2 746 580
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	95 722	95 841	1 976 016	1 977 306	1 993 116	2 257 417	2 359 253	2 399 461	2 786 533	2 786 533
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	151	151	151	165	165	165	165	165	165	165
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 9, 10, 11, 12)	5 119 083	5 128 930	20 944 006	20 999 318	21 120 376	21 834 512	22 304 893	24 854 604	27 169 043	34 950 100
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе:	1 199 068	1 453 663	1 756 351	3 060 597	3 991 081	31 258 656	35 947 199	41 568 197	52 083 868	109 863 308
14.1. открытые кредитные линии клиентам - нерезидентам, включая кредитным организациям - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	9 707 876	9 444 006	9 504 964	8 262 011	7 258 425	(17 587 627)	(21 120 345)	(28 417 039)	(40 678 215)	(95 024 001)
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15/строку 13)*100%	189.6	184.1	45.4	39.3	34.4	(80.5)	(94.7)	(114.3)	(149.7)	(271.9)

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

(в тысячах российских рублей)

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



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

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 01.01.2022	на 01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	131.667%	90.524%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	144.060%	154.291%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	26.912%	29.386%

Увеличение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2022 на 41.1 п.п. по сравнению с 01.01.2021 было обусловлено увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 125.8% (на 5 841 422 тыс. руб.) с 4 641 098 тыс. руб. (Лам на 01.01.2021) до 10 482 520 тыс. руб. (Лам на 01.01.2022) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 56.62% (на 2 878 227 тыс. руб.) с 5 083 151 тыс. руб. (Овм на 01.01.2021) до 7 961 378 тыс. руб. (Овм на 01.01.2022).

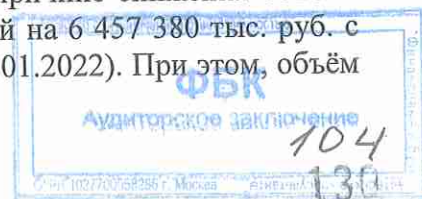
Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (в основном юридических лиц) на 851 312 тыс. руб. с 4 054 922 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 4 906 234 тыс. руб. (на 01.01.2022).

Увеличение показателя Лам произошло, в основном, по причине увеличения объема МБК, выданных банкам-резидентам сроком до 1 дня (сделки РЕПО через центрального контрагента) на 6 203 116 тыс. руб. с 4 057 943 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 10 261 059 тыс. руб. (на 01.01.2022). При этом объем высоколиквидных активов снизился на 400 692 тыс. руб. (в основном остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и наличные денежные средства) с 657 820 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 257 128 тыс. руб. (на 01.01.2022).

Снижение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2022 на 10.2 п.п. по сравнению с 01.01.2021 было обусловлено уменьшением показателя Лат на 19.2% (на 4 234 407 тыс. руб.) с 22 070 750 тыс. руб. (Лат на 01.01.2021) до 17 836 343 тыс. руб. (Лат на 01.01.2022) более высокими темпами по сравнению с уменьшением показателя Овт на 13.2% (на 1 879 598 тыс. руб.) с 14 260 818 тыс. руб. (Овт на 01.01.2021) до 12 381 220 тыс. руб. (Овт на 01.01.2022).

Уменьшение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения объема ценных бумаг в портфеле Банка из Ломбардного списка Банка России, переданных на возвратной основе (сделки РЕПО с НКЦ) на срок до 30 дней.

Уменьшение показателя Лат произошло, в основном, по причине снижения объема МБК, выданных банкам-резидентам срочностью от 8 до 30 дней на 6 457 380 тыс. руб. с 7 933 426 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 1 476 046 тыс. руб. (на 01.01.2022). При этом, объем



депозитов, размещенных в Банке России на срок от 8 до 30 дней увеличился на 2 286 000 тыс. руб. с 0 тыс. руб. (на 01.01.2021) до 2 286 000 тыс. руб. (на 01.01.2022).

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.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц / вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В случае реализации кризисных явлений на финансовом рынке или внутренних факторов, способных привести к потере ликвидности, Банк осуществляет мероприятия по восстановлению ликвидности.

В целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности на случай непрогнозируемого снижения ликвидности, Банк разрабатывает План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности включает мероприятия по восстановлению ликвидности, которые будут предприняты Банком, в случае чрезвычайных ситуаций / нестандартных обстоятельств (далее – ЧС/НО) и прочих событий, которые подразделяются на:

- экстренные (не более 5-ти календарных дней), требующие немедленного принятия решений с использованием быстрореализуемых планов восстановления ликвидности;
- среднесрочные (свыше 5-ти календарных дней) для предупреждения и выравнивания ухудшающейся ликвидности в перспективе.

К экстренным мероприятиям по восстановлению ликвидности относятся:

- привлечение средств на денежном рынке;
- продажа ликвидных активов (реализация ценных бумаг переданных по операциям РЕПО и не принимаемых контрагентами по операциям РЕПО);
- привлечение (пролонгация) депозитов (вкладов), принадлежащих акционерам/бенефициарам Банка;
- приостановка выдачи новых ссуд, ограничение по ссудам на уровне уже установленных Банком лимитов;
- увеличение собственных долговых обязательств Банка (в т.ч. дополнительное размещение зарегистрированного выпуска облигаций Банка, входящих в Ломбардный список Банка России).

К среднесрочным мероприятиям по восстановлению ликвидности относятся:

- привлечение (пролонгация) депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка;
- увеличение уставного капитала Банка;
- привлечение субординированных кредитов/депозитов;
- сокращение административно-хозяйственных расходов;
- увеличение процентных ставок по депозитам и остаткам на расчетных счетах юридических лиц;



- изменение требований к обеспечению по выдаваемым Банком гарантиям – размещение клиентом депозитов в размере 15%-25% от суммы гарантии.

Перечень возможных факторов, способных значительно повлиять на уровень риска ликвидности (привести к кризису ликвидности) в Банке:

Внешние факторы:

- массовый отток денежных средств клиентов с депозитных и расчетных счетов, вкладов вследствие реализации риска потери деловой репутации,
- дефолт крупного заемщика или эмитента ценных бумаг в портфеле Банка;
- отказ банка-контрагента от исполнения своих обязательств;
- кризис на финансовых рынках (внешнем, внутреннем);
- отказ поставщиков услуг от исполнения своих обязательств (услуги связи, электроэнергия, коммунальные услуги);

- форс-мажор, определенный в соответствии с положениями законодательства РФ (чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая чрезвычайные ситуации сложившиеся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей, локального или муниципального характера);

Внутренние факторы:

- выход из строя технических средств Банка;
- сбой в работе автоматизированных информационных систем Банка.
- нарушения коммунальной инфраструктуры Банка (затопление помещений Банка, перебои в электроснабжении, нарушения работы каналов связи).

Для случаев экстренной необходимости в поддержании ликвидности Банка формируется список юридических и физических лиц, способных оперативно оказать финансовую помощь Банку. В качестве дополнительных гарантий между Банком и таким лицом могут быть заключены договоры об оказании финансовой помощи на случай ЧС/НО (в том числе с акционерами/бенефициарами Банка, прочими лицами) с указанием способа оперативной связи с ними.

30.4 Риск концентрации

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

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

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



Информация о размере риска концентрации:

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

	на 01.01.2022		на 01.01.2021
Вид деятельности контрагентов (заемщиков):	Объем требований (обязательств). Всего	Вид деятельности контрагентов (заемщиков):	Объем требований (обязательств). Всего
Строительство зданий	37 130 597	Строительство зданий	21 665 781
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	18 856 313	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	15 548 229
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	14 147 960	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	13 453 966
Строительство инженерных сооружений	12 735 327	Строительство инженерных сооружений	10 991 872
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 526 825	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	6 935 116

Наибольшая концентрация по контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка приходится на следующие направления: Строительство зданий, Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению и Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами.

По географическим зонам (по пяти крупнейшим):

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2022		на 01.01.2021
Географическая зона	Объем требований (обязательств). Всего	Географическая зона	Объем требований (обязательств). Всего
Москва	91 504 102	Москва	67 040 937
Московская область	13 814 960	Московская область	8 693 487
Санкт-Петербург	5 246 327	Санкт-Петербург	5 584 215
Ярославская область	4 147 238	Ярославская область	2 528 698
Нижегородская область	3 727 791	Краснодарский край	2 163 995

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



Регуляторные нормативы:

Регуляторные нормативы	2022	2021
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21.419%	14.063%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	166.749%	154.729%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.00%	0.00%

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

Отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка:

Отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка по крупнейшим статьям	2022	2021
Комиссии по выданным гарантиям	43.3%	38.4%
Процентные доходы (без ценных бумаг)	21.8%	20.2%
Доходы от операций с ценными бумагами (включая процентные)	28.0%	30.3%

В соответствии с моделью бизнеса (предоставление банковских гарантий) основным источником доходов (по данным ф.102) является комиссионный доход. Отношение различных видов доходов к совокупному доходу Банка по крупнейшим статьям не превышает 45%.

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

Отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка	2022	2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.58%	2.22%
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25.14%	49.08%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59.86%	39.07%
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.85%	6.93%
Прочие активы	1.85%	0.60%

Отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка не превышает 60%.

Структура обязательств:

Отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты ФЛ, депозиты ЮЛ, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка.	2022	2021
Средства кредитных организаций	44.3%	39.2%
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	29.9%	34.0%
Вклады (средства) физических лиц	5.1%	11.1%
Выпущенные долговые обязательства	5.1%	5.7%
Прочие обязательства	15.6%	10.1%

Структура обязательств в части концентрации также имеет достаточно равномерное распределение.



Информация об управлении капиталом

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) Н1.4 составляют 4.5%, 6.0%, 8.0% и 3.0% соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 1 января 2022 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками Банка и существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста Банка в рыночных условиях, а совершенствование политики Банка в области управления собственным капиталом целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности. Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) 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 и контроля за их объемами;
- 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.

30 декабря 2020 года Банком утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО» (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 30.12.2020).

30 декабря 2020 года утверждены «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АКБ «Держава» ПАО» (утверждены Правлением Банка, Протокол б/н от 30.12.2020).

В соответствии с вышеуказанными документами 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.



ВПОДК представляет собой непрерывный процесс оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, в рамках контрольных процедур осуществляется сопоставление располагаемого и экономически требуемого капитала Банка. Руководствуясь принципом пропорциональности (то есть характером и масштабом осуществляемых сделок, уровнем и сочетанием рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формировании ВПОДК, а также располагает дополнительным запасом для покрытия рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к регуляторному капиталу.

Согласно внутренним отчетам, представляемым органам управления Банка, Банк в 2021 соблюдал все требования к достаточности капитала. Информация о количественных данных, касающихся управления капиталом, представлена в разделе 27 «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Операции хеджирования

Операции хеджирования в 2021 и 2020 годах Банком не осуществлялись.

Информация о сделках по уступке прав требования ипотечным агентам

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Банка строится на том, что рынок (в т. ч. внебиржевой) по ценным бумагам является активным или неактивным. Поскольку именно котировки активного рынка представляют собой наилучший индикатор величины справедливой стоимости тех или иных ценных бумаг, которые должны использоваться, в первую очередь, как наиболее предпочтительные при сравнении с другими.

Активный рынок – рынок, на котором операции с ценной бумагой совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о цене (котировке) на постоянной основе.

Неактивный рынок – основной рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Активным признается рынок, соответствующий следующим критериям, определяется в зависимости от вида ценных бумаг:

По ценным бумагам российских эмитентов:



- наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайтах российских организаторов торгов или раскрываемой информационным агентством Bloomberg;
- наличие рыночной котировки в течение последних 30 календарных дней, предшествующих дате совершения сделки с ценными бумагами;
- количество торговых дней с совершенными сделками в течение 30 календарных дней должно составлять не менее 5 торговых дней;
- объем сделок с оцениваемым инструментом в течение 30 календарных дней должен составлять не менее 0,1% от объема выпуска.

По ценным бумагам иностранных эмитентов:

- наличие общедоступной информации о текущих ценах на иностранных биржах (торговых площадках) и неорганизованном (внебиржевом) рынке, раскрываемой информационным агентством Bloomberg;
- значение уровня BVAL от 10 до 7 баллов.

Основным рынком (Источником информации) для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке в Российской Федерации, является Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС», далее - ПАО «Московская Биржа».

Основным рынком (Источником информации) для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых биржах и неорганизованном (внебиржевом) рынке, является информационное агентство Bloomberg.

Основным рынком для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Министерства Финансов РФ, номинированных в иностранной валюте и обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, является информационное агентство Bloomberg.

Неактивным рынком признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг Банк рассматривает всю доступную ему информацию о состоянии рынка, получаемую через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках.

Исходные данные - различная информация, необходимая для расчета справедливой стоимости ценной бумаги. Все исходные данные подразделяются на «наблюдаемые» / «ненаблюдаемые» и классифицируются по трем уровням.

Наблюдаемые исходные данные отражают рыночную информацию, полученную из независимых источников, например: рыночные цены активных площадок по торговле ценными бумагами, рыночные цены на аналогичные ценные бумаги; данные о процентных ставках.

Ненаблюдаемые исходные данные исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным, а не методам оценки, используемым для определения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента отдается наибольший приоритет исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет исходным данным 3 уровня.

Исходные данные первого уровня - ценовые котировки (нескорректированные) Активных рынков в отношении ценной бумаги, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Исходные данные второго уровня - исходные данные, кроме котировок, входящих в состав уровня 1, наблюдаемые напрямую либо опосредованно.



Исходные данные третьего уровня – ненаблюдаемые исходные данные применительно к оцениваемой ценной бумаге, а также исходные данные, которые не могут быть отнесены к исходным данным 1 и 2 уровня. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости ценной бумаги в том случае, когда уместные наблюдения исходных данных недоступны.

Метод определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка. В условиях Активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании наблюдаемых котировок, раскрываемых/публикуемых источниками информации (исходные данные 1 уровня). При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок (источников информации):

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО «Московская Биржа» на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

- последняя цена, полученная и раскрытая текущим источником Bloomberg BGN PX_LAST, в случае ее отсутствия цена BVAL PX_LAST, а в случае ее отсутствия цена CBVT PX_LAST на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

В отсутствие данных вышеуказанных информационных агентств, на основании заключения Службы управления рисками (далее – СУР) по согласованию с Торговым подразделением могут быть использованы котировки на покупку, объявленные иностранными организациями, имеющими статус, аналогичный российским кредитным организациям, брокерам, дилерам и (или) управляющим на рынке ценных бумаг, а также данные (цена закрытия), публикуемые на сайте информационного агентства Sbonds.

Справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных в ходе размещения, и по которым еще не завершена процедура эмиссии (в частности, не зарегистрирован отчет об итогах выпуска, если регистрация отчета об итогах выпуска является обязательной в соответствии с законодательством Российской Федерации), определяется в следующем порядке:

- до завершения процедуры эмиссии/размещения – принимается равной стоимости их приобретения Банком в ходе первоначального размещения;
- после завершения процедуры эмиссии/размещения и начала торгов – рассчитывается также, как и по ценным бумагам, по которым определяется рыночная цена.

При отсутствии активного рынка и невозможности определения котлируемой рыночной цены ценной бумаги, применяются следующие методы:

- сопоставление со справедливой стоимостью другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента, имеющего котлируемую рыночную цену и обладающего аналогичными характеристиками, такими как кредитное качество эмитента, срок погашения (для долговых ценных бумаг), условия выплаты дивидендов, срок выплаты купонного дохода и др.;
- анализ дисконтированных денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;
- если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котлируемых рыночных ценах и стоимостях аналогичных финансовых инструментов, данных для



определения стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, то оценка справедливой стоимости может быть проведена экспертом (в том числе независимым оценщиком) на основе прочих обоснованных методов оценки.

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге по причине невыполнения одного из критериев, определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется путем применения к наблюдаемым исходным данным корректировки, учитывающей низкую активность рынка.

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге определение справедливой стоимости по причине невыполнения двух и более критериев, осуществляется на основании заключения СУР, подготовленного с использованием рыночного метода оценки. В случае невозможности использования рыночного метода оценки применяется доходный метод, далее затратный метод оценки.

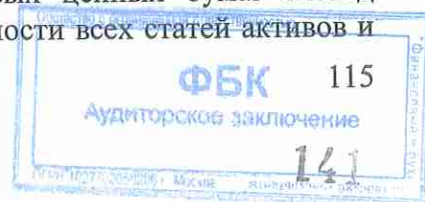
Рыночный метод определения справедливой стоимости основан на использовании информации о справедливой стоимости аналогичных ценных бумаг при условии сопоставимости следующих параметров:

- вид ценной бумаги;
- валюта номинала;
- отраслевая принадлежность эмитента;
- кредитное качество эмитента (наличие кредитного рейтинга, сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);
- срок погашения (наличие оферты);
- конфигурация денежных потоков;
- доходность;
- иные существенные параметры.

Данный метод является техническим способом оценки справедливой стоимости ценных бумаг и основан на доступной информации об одинаковых или сопоставимых с оцениваемыми ценных бумагах, что позволяет определить на дату оценки цену, по которой могла бы быть совершена операция на самом благоприятном рынке при совершении ее независимыми друг от друга участниками рынка, движимыми обычными деловыми соображениями.

Доходный метод заключается в определении стоимости объекта оценки активов, основанных на расчетах ожидаемых доходов от объекта оценки, скорректированных на временную стоимость денег и уровень риска инвестирования. При оценке стоимости акций и облигаций компании доход рассматривается как основной фактор, определяющий величину стоимости объекта. При этом имеют значение продолжительность периода получения возможного дохода, уровень сопутствующих рисков. Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путём умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией, на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска, либо наблюдаемая за последние 365 дней средневзвешенная ставка по инструменту.

Затратный метод - это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом износа и устаревания. Затратный подход к оценке долевых инструментов рассматривает стоимость общества (эмитента) с точки зрения понесенных издержек на создание предприятия. Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов. Для долевых ценных бумаг Метод стоимости чистых активов основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и



обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества и деления полученной величины на число обыкновенных (привилегированных) акций, находящихся в обращении.

Банк использует корректировки справедливой стоимости в случае, если используемые методы оценки не позволяют точно определить справедливую стоимость ценных бумаг вследствие следующих обстоятельств:

- наличие опасений, что совокупные финансовые затраты на продажу, закрытие или хеджирование позиции даже в нормальных рыночных условиях превысят существующий спрэд между ценой покупки и ценой продажи;
- наличие низкой активности рынка ценных бумаг (невыполнение одного из критериев активности рынка);
- позиции оцениваются на основе модели, которая несет в себе значительный модельный риск, хотя и была одобрена к применению;
- позиции подвержены определенным рискам или предполагают операционные расходы в будущем, которые участники рынка обычно учитывают в цене соответствующих позиций, но которые по какой-то причине не могут быть отражены в денежном выражении;

Банк может применять общую и частную модели корректировки справедливой стоимости. К категории общих корректировок относится корректировка, учитывающая низкую активность рынка, применяющаяся к наблюдаемым ценам неактивного рынка.

К категории частных корректировок относятся:

- корректировка на модельный риск: корректировка для инструментов, стоимость которых рассчитывается по ценовой модели (на основании модели), обусловленная неопределенностью, связанной с самой моделью или с параметрами такой модели;
- дополнительная корректировка: применяется в случае, если результаты мониторинга полученной справедливой стоимости с помощью рыночных показателей оказались неудовлетворительными или выявлены признаки существенного обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Использование того или иного вида корректировок определяется уровнем исходных данных:

- 1 Уровень – корректировки не применяются;
- 2 Уровень – применяются общие корректировки;
- 3 Уровень – применяются общие и частные корректировки.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком ежедневно. Отдел обработки операций по ценным бумагам ежедневно на дату переоценки осуществляет проверку достоверности котировок, представленных Торговым подразделением (их соответствие котировкам, раскрываемым информационными системами), контролирует наличие котировок по ценным бумагам за последние 30 календарных дней для проведения переоценки. Информация об отсутствии котировок за последние 30 календарных дней направляется по корпоративной электронной почте Торговому подразделению и СУР.

СУР осуществляет мониторинг активности рынка ежемесячно (не позднее пяти рабочих дней до окончания календарного месяца), ведя при этом реестр активности рынка. Отчет о результатах мониторинга активности рынка финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, рассматривается на Комитете по контролю за рисками в последний рабочий день каждого календарного месяца.

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2022

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 500 227	11 309	658 109	3 169 645



Корпоративные облигации	0	0	608 109	608 109
Облигации иностранных государств	539 859	0	0	539 859
Облигации нерезидентов	1 108 328	0	0	1 108 328
Корпоративные акции и депозитарные расписки	852 040	11 309	50 000	913 349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	22 645 802	1 266 191	74	23 912 067
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	16 776 105	1 693	0	16 777 798
Облигации Банка России	0	0	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	3 341 313	1 264 498	0	4 605 811
Облигации кредитных организаций	44 669	0	0	44 669
Корпоративные еврооблигации	914 710	0	0	914 710
Облигации иностранных государств	21 123	0	0	21 123
Облигации нерезидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции и депозитарные расписки	1 547 882	0	30	1 547 912
Прочие вложения	0	0	44	44

Нефинансовые активы

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	37 619	37 619
Итого	25 146 029	1 277 500	695 802	27 119 331

Финансовые обязательства

Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	68 369	0	0	68 369
Итого	68 369	0	0	68 369

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2021

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	779 090	6 070	259 130	1 044 290
Корпоративные облигации	0	0	259 130	259 130
Облигации иностранных государств	348 597	0	0	348 597
Корпоративные акции и депозитарные расписки	430 493	6 070	0	436 563



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 012 790	1 922 837	408 404	12 344 031
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	3 994 752	0	0	3 994 752
Облигации Банка России	0	0	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 405 921	1 922 837	408 330	4 737 088
Облигации кредитных организаций	4 798	0	0	4 798
Корпоративные еврооблигации	1 088 797	0	0	1 088 797
Облигации иностранных государств	0	0	0	0
Облигации нерезидентов	0	0	0	0
Корпоративные акции и депозитарные расписки	2 518 522	0	30	2 518 552
Прочие вложения	0	0	44	44
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	78 893	78 893
Итого	10 791 880	1 928 907	746 427	13 467 214
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	829 687	0	0	829 687
Итого	829 687	0	0	829 687

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 01 января 2022 года и на 01 января 2021 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств.

Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет деятельность в двух основных бизнес-сегментах:

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

Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2022

на 01.01.2021

Активы

Коммерческий Банк

13 221 160

15 715 593



Инвестиционный Банк	28 945 760	15 930 076
Нераспределенные	1 291 678	1 445 115
Итого	43 458 598	33 090 784
Обязательства		
Коммерческий Банк	13 143 275	11 807 265
Инвестиционный Банк	14 350 701	10 117 632
Нераспределенные	5 001 997	2 400 714
Итого	32 495 973	24 325 611

Чистая прибыль Банка за 2021 год в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	558 152	945 495	0	1 503 647
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-267 356	0	-267 356
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	211 711	0	211 711
Чистый комиссионный доход	3 102 807	0	0	3 102 807
Сальдо резервов	-37 544	0	0	-37 544
Операционные расходы	1 272 686	0	1 283 495	2 556 181
Нераспределенные доходы/расходы	0	160 987	-377 805	-216 818
Чистая прибыль	2 350 729	1 050 837	-1 661 300	1 740 266

Чистая прибыль Банка за 2020 год в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	13 439	703 456	0	716 895
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	28 355	0	28 355
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	165 828	0	165 828



Чистый комиссионный доход	2 453 793	0	0	2 453 793
Сальдо резервов	-123 545	0	0	-123 545
Операционные расходы	719 621	0	824 241	1 543 862
Нераспределенные доходы/расходы	0	-195 371	-62 870	-258 241
Чистая прибыль	1 624 066	702 268	-887 111	1 439 223

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 2022 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	-	-
Вложения в дочерние компании	-	-	-	-
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 885	1 130 694	23 494	-
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 0.05% - 7.25%)	-	1 846 050	98 555	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7%)	-	1 043 857	-	-



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

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

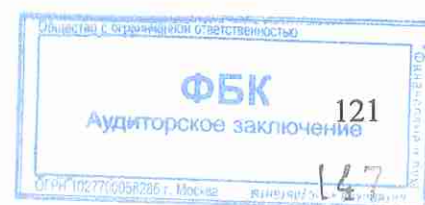
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2022 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	417	-
Операционные доходы	36	10 543	195	-
Процентные расходы	-	(206 822)	(6 016)	-

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2021 года, представлена ниже:



	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	16 891	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	16 906	-

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

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

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)

	2021	2020
Вид (элемент) вознаграждения		
Фиксированная часть вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	30 501	26 020
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	30 501	26 020

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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



В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.

Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по объединению бизнеса.

Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию

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

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

	на 01 января 2022	на 01 января 2021
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 740 266	1 439 223
Сумма, направленная на выплату дивидендов держателям привилегированных акций	66 500	130 800
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	16.45	12.86

Опубликование пояснительной информации

В соответствии с письмом Банка России от 05.03.2022 № ИН-08-23/25 «Информационное письмо о раскрытии информации», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2022 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, не раскрывается.

Председатель Правления

А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер

Н.Е. Кошелёва

31 марта 2022 года





Всего пронумеровано и сброшюровано

150 (сто пятьдесят) листов

ООО «ФБК»

Руководитель аудита

Олеся

