



**ФБК**  
**Грант Торнтон**

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

## **Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



## Содержание

Страница

|   |       |
|---|-------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности | 2 - 3 |
| Отчет о финансовом положении  | 4     |
| Отчет о совокупном доходе   | 5     |
| Отчет об изменениях в капитале  | 6     |
| Отчет о движении денежных средств   | 7     |
| Примечания к финансовой отчетности  |       |
| 1 Основная деятельность   | 8     |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность  | 8     |
| 3 Основы представления отчетности   | 9     |
| 4 Принципы учетной политики   | 10    |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты  | 18    |
| 6 Торговые ценные бумаги  | 18    |
| 7 Средства в банках   | 19    |
| 8 Кредиты и авансы клиентам   | 20    |
| 9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 24    |
| 10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 25    |
| 11 Прочие активы  | 26    |
| 12 Средства других банков   | 27    |
| 13 Средства клиентов  | 27    |
| 14 Выпущенные долговые ценные бумаги  | 28    |
| 15 Прочие обязательства   | 28    |
| 16 Субординированные займы  | 29    |
| 17 Уставный капитал   | 29    |
| 18 Процентные доходы и расходы  | 29    |
| 19 Комиссионные доходы и расходы  | 30    |
| 20 Административные и прочие операционные расходы   | 30    |
| 21 Прибыль на акцию   | 30    |
| 22 Дивиденды  | 30    |
| 23 Сегментный анализ  | 31    |
| 24 Управление рисками   | 32    |
| 25 Управление капиталом   | 47    |
| 26 Условные обязательства   | 48    |
| 27 Производные финансовые инструменты   | 49    |
| 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов   | 49    |
| 29 Операции со связанными сторонами   | 51    |

# Заключение по результатам обзорной проверки сокращённой промежуточной финансовой информации

Акционерам

«Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичного акционерного общества»

## Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой информации Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества (далее – Банк), состоящей из сокращенного промежуточного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. и связанных с ним сокращённых промежуточных отчётов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к сокращённой промежуточной финансовой информации (далее – сокращённая промежуточная финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

## Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращённой промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания  
по обзорной проверке



Александрова А.А.

квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. №  
01-000912, ОРНЗ 21606041665

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«26» августа 2021 года

**Аудируемое лицо**

**Аудитор**

### Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места  
нахождения юридического лица:**

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

### Государственная регистрация:

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

### Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места  
нахождения юридического лица:**

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

### Государственная регистрация:

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

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

АКБ "Держава" ПАО  
 Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о финансовом положении за 30 июня 2021 г.**

| (в тысячах российских рублей)   | Примечание | 30 июня 2021      | 31 декабря 2020   |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 1 409 386         | 664 182           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                           |            | 85 508            | 97 494            |
| Торговые ценные бумаги  | 6          | 3 516 272         | 1 046 280         |
| Средства в банках   | 7          | 15 193 964        | 9 987 175         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 8          | 6 638 021         | 5 200 545         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                | 9          | 18 463 402        | 12 493 638        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 10         | 2 273 130         | 2 399 809         |
| Прочие активы   | 11         | 874 545           | 1 054 348         |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>48 454 228</b> | <b>32 943 471</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |                   |                   |
| Средства других банков  | 12         | 23 234 782        | 9 616 360         |
| Средства клиентов   | 13         | 9 794 317         | 9 060 854         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 14         | 639 511           | 747 164           |
| Отложенное налоговое обязательство  |            | 110 220           | 105 351           |
| Прочие обязательства  | 15         | 3 546 072         | 3 461 457         |
| Субординированные займы   | 16         | 1 549 026         | 1 561 755         |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>38 873 928</b> | <b>24 552 941</b> |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>   |            |                   |                   |
| Уставный капитал  | 17         | 644 401           | 644 401           |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |            | 685 142           | 635 233           |
| Нераспределенная прибыль  |            | 8 250 757         | 7 110 896         |
| <b>Итого собственных средств</b>  |            | <b>9 580 300</b>  | <b>8 390 530</b>  |
| <b>Итого обязательств и собственных средств</b>   |            | <b>48 454 228</b> | <b>32 943 471</b> |

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.**

| (в тысячах российских рублей)  | Примечание  | 30 июня 2021     | 30 июня 2020     |
|--|-------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы  | 18          | 1 275 318        | 1 259 142        |
| Процентные расходы   | 18          | (521 690)        | (676 508)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |             | <b>753 628</b>   | <b>582 634</b>   |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход  | 5, 7, 8, 10 | (267 671)        | (165 160)        |
| <b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение</b>  |             | <b>485 957</b>   | <b>417 474</b>   |
| <b>Операционные доходы</b>   |             | <b>1 572 143</b> | <b>987 565</b>   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами   |             | 502 438          | 214 309          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты |             | (27 396)         | (79 207)         |
| Комиссионный доход   | 19          | 1 096 868        | 918 931          |
| Комиссионный расход  | 19          | (45 023)         | (32 781)         |
| Резервы прочие   | 11, 15      | 14 488           | (21 626)         |
| Прочие операционные доходы   |             | 30 768           | (12 061)         |
| <b>Административные и прочие операционные расходы</b>  | 20          | <b>(722 662)</b> | <b>(407 015)</b> |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  |             | <b>1 335 438</b> | <b>998 024</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль   |             | (195 577)        | (103 285)        |
| <b>Чистая прибыль</b>  |             | <b>1 139 861</b> | <b>894 739</b>   |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>  |             |                  |                  |
| Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      |             | 49 909           | 344 320          |
| <b>Совокупный доход за год</b>   |             | <b>1 189 770</b> | <b>1 239 059</b> |
| Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:  |             |                  |                  |
| - акционеров Банка   |             | 1 189 770        | 1 238 237        |
| - неконтрольную долю участия   |             | -                | 822              |
| <b>Базовая прибыль на акцию</b>  | 21          | <b>11.69</b>     | <b>12.17</b>     |
| <b>Разводненная прибыль на акцию</b>   | 21          | <b>11.69</b>     | <b>12.17</b>     |

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в капитале за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.**

| (в тысячах российских рублей)                                    | Уставный капитал | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль | ИТОГО     | Неконтрольная доля участия | Итого собственных средств |
|--|------------------|---|--------------------------|-----------|----------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2020 года                                    | 634 571          | 305 571   | 5 193 200                | 6 133 342 | 147 616                    | 6 280 958                 |
| Совокупный доход за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года | -                | 344 320   | 893 917                  | 1 238 237 | 822                        | 1 239 059                 |
| Остаток за 30 июня 2020 года                                     | 634 571          | 649 891   | 6 087 117                | 7 371 579 | 148 438                    | 7 520 017                 |
| Остаток на 1 января 2021 года                                    | 644 401          | 635 233   | 7 110 896                | 8 390 530 | -                          | 8 390 530                 |
| Совокупный доход 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года    | -                | 49 909  | 1 139 861                | 1 189 770 | -                          | 1 189 770                 |
| Остаток за 30 июня 2021 года                                     | 644 401          | 685 142   | 8 250 757                | 9 580 300 | -                          | 9 580 300                 |

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 г.

| (в тысячах российских рублей)  | 30 июня 2021     | 30 июня 2020       |
|--|------------------|--------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |                  |                    |
| Проценты полученные  | 1 339 388        | 1 192 307          |
| Проценты уплаченные  | (525 738)        | (690 512)          |
| Комиссии полученные  | 1 115 860        | 1 031 354          |
| Комиссии уплаченные  | (45 023)         | (32 781)           |
| Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами   | 606 446          | 397 812            |
| Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой   | 6 357            | 25 923             |
| Прочие операционные доходы   | (67 077)         | (84 675)           |
| Уплаченные расходы на содержание персонала   | (361 552)        | (317 144)          |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | (384 814)        | (87 568)           |
| Расходы по налогу на прибыль   | (196 614)        | (135 521)          |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>1 487 233</b> | <b>1 299 195</b>   |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>   |                  |                    |
| Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России                          | 11 986           | (2 037)            |
| Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам   | (2 608 640)      | (598 293)          |
| Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках  | (5 208 541)      | (1 248 845)        |
| Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам   | (1 459 363)      | (509 784)          |
| Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход     | (6 215 414)      | 4 274 269          |
| Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                               | 153 118          | 62 179             |
| Чистый (прирост) / снижение прочих активов   | 330 929          | 31 536             |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам банков  | 13 610 657       | (2 714 246)        |
| Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов  | 754 918          | (2 435 963)        |
| Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам  | (107 653)        | (75 014)           |
| Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам   | 2 457            | (582 313)          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>                              | <b>751 687</b>   | <b>(2 499 316)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                  |                    |
| (Приобретение) / списание основных средств   | (2 122)          | (801)              |
| Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности                                   | (2 122)          | (801)              |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |                  |                    |
| Выплаченные дивиденды  | -                | -                  |
| Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности                                    | -                | -                  |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты  | (4 361)          | 46 079             |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>745 204</b>   | <b>(2 454 038)</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>  | <b>664 182</b>   | <b>2 951 411</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>   | <b>1 409 386</b> | <b>497 373</b>     |

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 8 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества (далее – Банк).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" был создан в 1994 году.

Акционерами Банка являются ООО "УК "Мир Финансов" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Глобус", паи которого принадлежат: АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91» и г-н С. Л. Ентц.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
  - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
  - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2020 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитные операции, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 июня 2021 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2020 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2021 году составило 231 человек (2020 г.: 227 человека). По состоянию на 30 июня 2021 число сотрудников составило 249 человек (2020 г.: 246 человека).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

### 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде: · сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развития пандемии COVID-19; · предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19; · высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть; · значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке; · значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке. По оценкам Банка России, во II квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса», — отмечается в сообщении. В Центробанке отметили, что потребительская активность превысила уровень, зафиксированный до начала пандемии. Однако на процесс восстановления экономики могут негативно повлиять ряд факторов, которые трудно просчитать. Среди них эксперты называют угрозу расширения антироссийских санкций со стороны США, продолжение пандемии коронавируса, неопределенности на нефтяном рынке. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в том числе с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Банк и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансового актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены от 5 до 30 дней включительно. Также Банк применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Банке. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимно исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

##### 4.2 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### *4.3 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов*

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

#### *4.4 Обесценение финансовых активов*

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Банк, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный 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 основного 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 дефолтов 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 выражается в процентах по отношению к EAD.

#### 4.5 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

#### 4.6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.8 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### 4.9 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

#### 4.10 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

#### 4.11 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальной основе

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

#### 4.12 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать до погашения или которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в момент их покупки.

Процентный доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### 4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает долговые ценные бумаги, приобретаемые с целью их удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы и процентов, и условия выпуска которых предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию, оцениваемые по амортизированной стоимости, в момент их покупки.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

#### *4.14 Основные средства и нематериальные активы*

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

#### *4.15 Амортизация*

Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

#### *4.16 Аренда*

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость.

В отношении этих договоров аренды Банк признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует ключевую ставку Центрального Банка России.

#### *4.17 Средства других банков*

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### *4.18 Средства клиентов*

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### *4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

#### *4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### *4.21 Субординированные займы*

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

#### 4.22 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов. в Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

#### 4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.24 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.25 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.



Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

#### 4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### 4.27 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.3723 рубля за 1 доллар США (2020 г.: 73.8757 рубля за 1 доллар США) и 86.2026 рубля за 1 евро (2020 г.: 90.6824 рубля за 1 евро).

#### 4.28 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

#### 4.29 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### 4.30 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### 4.31 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### 4.32 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### 4.33 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
  - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
  - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Банка, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

|   | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020 |
|---|------------------|-----------------|
| Наличные денежные средства  | 170 318          | 214 699         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 1 170 304        | 369 301         |
| Корреспондентские счета - РФ  | 25 446           | 52 181          |
| Корреспондентские счета - другие страны                                     | 2 949            | 11 009          |
| Прочие счета в финансовых учреждениях                                       | 40 927           | 17 486          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                       | (558)            | (494)           |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>                             | <b>1 409 386</b> | <b>664 182</b>  |

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года :

|                                       | Корреспондентские счета - РФ | Корреспондентские счета - другие страны | Итого корреспондентские счета |
|---------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|
| - с рейтингом от ВВВ до А-            | 22 664                       | 1 990                                   | 24 654                        |
| - с рейтингом ниже ВВВ                | 378                          | 886                                     | 1 264                         |
| - не имеющие рейтинга                 | 2 404                        | 73                                      | 2 477                         |
| <b>Всего корреспондентских счетов</b> | <b>25 446</b>                | <b>2 949</b>                            | <b>28 395</b>                 |

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

|                                       | Корреспондентские счета - РФ | Корреспондентские счета - другие страны | Итого корреспондентские счета |
|---------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|
| - с рейтингом от ВВВ до А-            | 49 776                       | 11 009                                  | 60 785                        |
| - с рейтингом ниже ВВВ                | 1 373                        | -                                       | 1 373                         |
| - не имеющие рейтинга                 | 1 032                        | -                                       | 1 032                         |
| <b>Всего корреспондентских счетов</b> | <b>52 181</b>                | <b>11 009</b>                           | <b>63 190</b>                 |

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

|   | 2021 (Этап 1) | 2020(Этап 1) |
|---|---------------|--------------|
| Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января | 494           | 426          |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв              | 64            | (153)        |
| Резерв под денежные средства и их эквиваленты за 30 июня  | 558           | 273          |

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

|                               | Этап 1           | Итого            |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 1 января 2021 г.              | 664 676          | 664 676          |
| Новые активы                  | 1 409 944        | 1 409 944        |
| Активы, которые были погашены | (664 676)        | (664 676)        |
| <b>30 июня 2021 г.</b>        | <b>1 409 944</b> | <b>1 409 944</b> |

## 6 Торговые ценные бумаги

|  | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|--|------------------|------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i>            |                  |                  |
| Корпоративные еврооблигации              | 1 705 147        | -                |
| Корпоративные облигации                  | 699 032          | 261 120          |
| Обязательства иностранных государств     | 562 505          | 348 600          |
| Облигационные займы Российской Федерации | 1                | -                |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>      | <b>2 966 685</b> | <b>609 720</b>   |
| <i>Долевые ценные бумаги</i>             |                  |                  |
| Акции                                    | 549 587          | 436 560          |
| <b>Всего долевые ценные бумаги</b>       | <b>549 587</b>   | <b>436 560</b>   |
| <b>Всего торговые ценные бумаги</b>      | <b>3 516 272</b> | <b>1 046 280</b> |

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с июля 2022 года по июль 2035 года (2020 г.: с июля 2029 года по июль 2035 года); ставка купонного дохода по ним от 0.13% до 1% (2020 г.: от 0.13% до 1%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года - от 6.54% до 15.49% (2020 г.: от 11.43% до 14.23%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с февраля 2024 года по апрель 2026 (2020 г.: феврале 2024 года); ставка купонного дохода по ним от 8.5% до 10% (2020 г.: 10%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года от 7.95% до 12.02% (2020 г.: 18.98%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с августа 2021 по март 2026 года (2020 г.: нет); ставка купонного дохода по ним от 7% до 8% (2020 г.: нет); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2021 года от 1.66% до 165.89% (2020 г.: нет).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в августе 2021 года (2020 г.: нет); ставка купонного дохода 7.5% (2020 г.: нет); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года - 6.34% (2020 г.: нет).

Корпоративные акции представлены акциями иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

За 30 июня 2021 года часть торговых ценных бумаг предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 1 тысячи рублей (2020 г.: нет).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года.

| Наименование инструмента                 | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого            |
|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>            |                           |                           |                          |                  |
| Текущие (по справедливой стоимости)      |                           |                           |                          |                  |
| Облигационные займы Российской Федерации | 1                         | -                         | -                        | 1                |
| Обязательства иностранных государств     | -                         | 562 505                   | -                        | 562 505          |
| Корпоративные облигации                  | -                         | -                         | 699 032                  | 699 032          |
| Корпоративные еврооблигации              | -                         | 60 776                    | 1 644 371                | 1 705 147        |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>      | <b>1</b>                  | <b>623 281</b>            | <b>2 343 403</b>         | <b>2 966 685</b> |

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

| Наименование инструмента             | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого          |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>        |                           |                           |                          |                |
| Текущие (по справедливой стоимости)  |                           |                           |                          |                |
| Обязательства иностранных государств | -                         | 348 600                   | -                        | 348 600        |
| Корпоративные облигации              | -                         | -                         | 261 120                  | 261 120        |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>  | <b>-</b>                  | <b>348 600</b>            | <b>261 120</b>           | <b>609 720</b> |

#### 7 Средства в банках

|   | 30 июня 2021      | 31 декабря 2020  |
|---|-------------------|------------------|
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками | 15 193 964        | 9 989 372        |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                               | -                 | (2 197)          |
| <b>Всего средства в банках</b>                                      | <b>15 193 964</b> | <b>9 987 175</b> |

По состоянию за 30 июня 2021 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2020 г.: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года.

| Наименование инструмента  | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого             |
|---|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками | 15 193 964                | -                         | -                        | 15 193 964        |
| <b>Всего средств в банках</b>                                       | <b>15 193 964</b>         | <b>-</b>                  | <b>-</b>                 | <b>15 193 964</b> |

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

| Наименование инструмента  | - с рейтингом выше ВВВ | - с рейтингом ниже ВВВ | - не имеющие рейтинга | Итого            |
|---|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------|
| Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками | 9 989 372              | -                      | -                     | 9 989 372        |
| <b>Всего средств в банках</b>                                       | <b>9 989 372</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>              | <b>9 989 372</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

|   | 2021 (Этап 1) | 2020 (Этап 1) |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | 2 197         | 1 752         |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв      | (2 197)       | 794           |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня  | -             | 2 546         |

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

|                               | Этап 1            | Итого             |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 января 2021 г.              | 9 989 372         | 9 989 372         |
| Новые активы                  | 15 193 964        | 15 193 964        |
| Активы, которые были погашены | (9 989 372)       | (9 989 372)       |
| <b>30 июня 2021 г.</b>        | <b>15 193 964</b> | <b>15 193 964</b> |

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 8 Кредиты и авансы клиентам

|  | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|--|------------------|------------------|
| Приобретение недвижимости              | 3 764 717        | 4 185 062        |
| Финансирование рабочего капитала       | 3 128 784        | 1 706 000        |
| Потребительское кредитование           | 773 283          | 245 503          |
| Проектное финансирование               | 102 174          | 102 174          |
| Тендеры                                | 35 741           | -                |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (1 166 678)      | (1 038 194)      |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам</b> | <b>6 638 021</b> | <b>5 200 545</b> |

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2021 года:

|                                     | Этап 1       | Этап 2        | Этап 3         | Итого:         |
|-------------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Потребительское кредитование</b> |              |               |                |                |
| 1 января 2021 г.                    | 283          | 955           | 4 608          | 5 846          |
| Новые активы                        | 1 180        | -             | -              | 1 180          |
| Активы, которые были погашены       | (22)         | -             | -              | (22)           |
| Изменение оценок                    | 15           | (42)          | 139            | 112            |
| Списание                            | -            | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 1                   | -            | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                   | -            | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                   | -            | -             | -              | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>              | <b>1 456</b> | <b>913</b>    | <b>4 747</b>   | <b>7 116</b>   |
| <b>Приобретение недвижимости</b>    |              |               |                |                |
| 1 января 2021 г.                    | 26 031       | 23 482        | 114 688        | 164 201        |
| Новые активы                        | 1 405        | 38 376        | -              | 39 781         |
| Активы, которые были погашены       | (2 705)      | -             | (646)          | (3 351)        |
| Изменение оценок                    | (15 048)     | (531)         | 8 325          | (7 254)        |
| Списание                            | -            | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 1                   | -            | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                   | -            | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                   | -            | -             | -              | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>              | <b>9 683</b> | <b>61 327</b> | <b>122 367</b> | <b>193 377</b> |

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| <b>Проектное финансирование</b> |   |   |                |                |
|---------------------------------|---|---|----------------|----------------|
| 1 января 2021 г.                | - | - | 102 174        | 102 174        |
| Новые активы                    | - | - | -              | -              |
| Активы, которые были погашены   | - | - | -              | -              |
| Изменение оценок                | - | - | -              | -              |
| Списание                        | - | - | -              | -              |
| Переводы в Этап 1               | - | - | -              | -              |
| Переводы в Этап 2               | - | - | -              | -              |
| Переводы в Этап 3               | - | - | -              | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>          | - | - | <b>102 174</b> | <b>102 174</b> |

| <b>Тендеры</b>                |              |   |   |              |
|-------------------------------|--------------|---|---|--------------|
| 1 января 2021 г.              | -            | - | - | -            |
| Новые активы                  | 1 430        | - | - | 1 430        |
| Активы, которые были погашены | -            | - | - | -            |
| Изменение оценок              | -            | - | - | -            |
| Списание                      | -            | - | - | -            |
| Переводы в Этап 1             | -            | - | - | -            |
| Переводы в Этап 2             | -            | - | - | -            |
| Переводы в Этап 3             | -            | - | - | -            |
| <b>30 июня 2021 г.</b>        | <b>1 430</b> | - | - | <b>1 430</b> |

| <b>Финансирование рабочего капитала</b> |               |               |                |                |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 1 января 2021 г.                        | 300 191       | -             | 465 782        | 765 973        |
| Новые активы                            | 2 241         | 73 472        | 329 898        | 405 611        |
| Активы, которые были погашены           | (534 089)     | -             | -              | (534 089)      |
| Изменение оценок                        | 57 189        | -             | 232 973        | 290 162        |
| Списание                                | -             | -             | (65 076)       | (65 076)       |
| Переводы в Этап 1                       | 265 146       | -             | (265 146)      | -              |
| Переводы в Этап 2                       | -             | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                       | (328)         | -             | 328            | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>                  | <b>90 350</b> | <b>73 472</b> | <b>698 759</b> | <b>862 581</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 1 полугодие 2021 года:

|                                     | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3         | Итого:         |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Потребительское кредитование</b> |                |               |                |                |
| 1 января 2021 г.                    | 238 985        | 1 910         | 4 608          | 245 503        |
| Новые активы                        | 181 293        | 84 592        | 268 942        | 534 827        |
| Активы, которые были погашены       | (5 952)        | (1 095)       | -              | (7 047)        |
| Списание                            | -              | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 1                   | -              | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                   | -              | -             | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                   | -              | -             | -              | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>              | <b>414 326</b> | <b>85 407</b> | <b>273 550</b> | <b>773 283</b> |

|                                  |                  |                |                  |                  |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Приобретение недвижимости</b> |                  |                |                  |                  |
| 1 января 2021 г.                 | 2 312 678        | 457 272        | 1 415 112        | 4 185 062        |
| Новые активы                     | 347 994          | 85 089         | 193 954          | 627 037          |
| Активы, которые были погашены    | (271 664)        | (105 304)      | (670 414)        | (1 047 382)      |
| Списание                         | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 1                | 67 772           | (44 997)       | (22 775)         | -                |
| Переводы в Этап 2                | (234 209)        | 240 713        | (6 504)          | -                |
| Переводы в Этап 3                | (190 785)        | (59 237)       | 250 022          | -                |
| <b>30 июня 2021 г.</b>           | <b>2 031 786</b> | <b>573 536</b> | <b>1 159 395</b> | <b>3 764 717</b> |

|                                 |   |   |                |                |
|---------------------------------|---|---|----------------|----------------|
| <b>Проектное финансирование</b> |   |   |                |                |
| 1 января 2021 г.                | - | - | 102 174        | 102 174        |
| Новые активы                    | - | - | -              | -              |
| Активы, которые были погашены   | - | - | -              | -              |
| Списание                        | - | - | -              | -              |
| Переводы в Этап 1               | - | - | -              | -              |
| Переводы в Этап 2               | - | - | -              | -              |
| Переводы в Этап 3               | - | - | -              | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>          | - | - | <b>102 174</b> | <b>102 174</b> |

|                               |               |   |   |               |
|-------------------------------|---------------|---|---|---------------|
| <b>Тендеры</b>                |               |   |   |               |
| 1 января 2021 г.              | -             | - | - | -             |
| Новые активы                  | 35 741        | - | - | 35 741        |
| Активы, которые были погашены | -             | - | - | -             |
| Списание                      | -             | - | - | -             |
| Переводы в Этап 1             | -             | - | - | -             |
| Переводы в Этап 2             | -             | - | - | -             |
| Переводы в Этап 3             | -             | - | - | -             |
| <b>30 июня 2021 г.</b>        | <b>35 741</b> | - | - | <b>35 741</b> |

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| <b>Финансирование рабочего капитала</b> |                  |                |                |                  |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 1 января 2021 г.                        | 1 236 231        | -              | 469 769        | 1 706 000        |
| Новые активы                            | 805 208          | 146 631        | 536 021        | 1 487 860        |
| Активы, которые были погашены           | -                | -              | -              | -                |
| Списание                                | -                | -              | (65 076)       | (65 076)         |
| Переводы в Этап 1                       | 265 146          | -              | (265 146)      | -                |
| Переводы в Этап 2                       | -                | -              | -              | -                |
| Переводы в Этап 3                       | (32 865)         | -              | 32 865         | -                |
| <b>30 июня 2021 г.</b>                  | <b>2 273 720</b> | <b>146 631</b> | <b>708 433</b> | <b>3 128 784</b> |

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2020 года:

|   | Этап 1        | Этап 2       | Этап 3         | Итого:         |
|---|---------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Потребительское кредитование</b>     |               |              |                |                |
| 1 января 2020 г.                        | 2 242         | -            | 21 704         | 23 946         |
| Новые активы                            | 59            | -            | 3 449          | 3 508          |
| Активы, которые были погашены           | (70)          | -            | -              | (70)           |
| Изменение оценок                        | 501           | -            | (11)           | 490            |
| Переводы в Этап 1                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                       | (44)          | -            | 44             | -              |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>2 688</b>  | <b>-</b>     | <b>25 186</b>  | <b>27 874</b>  |
| <b>Приобретение недвижимости</b>        |               |              |                |                |
| 1 января 2020 г.                        | 25 574        | 7 489        | 97 863         | 130 926        |
| Новые активы                            | 5 438         | -            | 539            | 5 977          |
| Активы, которые были погашены           | (3 243)       | -            | -              | (3 243)        |
| Изменение оценок                        | (967)         | (273)        | 18 605         | 17 365         |
| Списание                                | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 1                       | 498           | -            | (498)          | -              |
| Переводы в Этап 2                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                       | -             | (1 445)      | 1 445          | -              |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>27 300</b> | <b>5 771</b> | <b>117 954</b> | <b>151 025</b> |
| <b>Проектное финансирование</b>         |               |              |                |                |
| 1 января 2020 г.                        | 65 260        | -            | 103 188        | 168 448        |
| Новые активы                            | 2 604         | -            | 288            | 2 892          |
| Активы, которые были погашены           | -             | -            | -              | -              |
| Изменение оценок                        | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 1                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                       | -             | -            | -              | -              |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>67 864</b> | <b>-</b>     | <b>103 476</b> | <b>171 340</b> |
| <b>Тендеры</b>                          |               |              |                |                |
| 1 января 2020 г.                        | -             | -            | -              | -              |
| Новые активы                            | -             | -            | -              | -              |
| Активы, которые были погашены           | -             | -            | -              | -              |
| Изменение оценок                        | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 1                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                       | -             | -            | -              | -              |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Финансирование рабочего капитала</b> |               |              |                |                |
| 1 января 2020 г.                        | 45 777        | 2 396        | 331 099        | 379 272        |
| Новые активы                            | 31 499        | -            | -              | 31 499         |
| Активы, которые были погашены           | (21 809)      | (2 396)      | (66 893)       | (91 098)       |
| Изменение оценок                        | 3 948         | -            | 79 897         | 83 845         |
| Переводы в Этап 1                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 2                       | -             | -            | -              | -              |
| Переводы в Этап 3                       | -             | -            | -              | -              |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>59 415</b> | <b>-</b>     | <b>344 103</b> | <b>403 518</b> |

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 1 полугодие 2020:

|   | Этап 1           | Этап 2         | Этап 3           | Итого:           |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Потребительское кредитование</b>     |                  |                |                  |                  |
| 1 января 2020 г.                        | 178 602          | -              | 21 704           | 200 306          |
| Новые активы                            | 50 546           | -              | -                | 50 546           |
| Активы, которые были погашены           | -                | -              | (73)             | (73)             |
| Переводы в Этап 1                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 2                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 3                       | (3 554)          | -              | 3 554            | -                |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>225 594</b>   | <b>-</b>       | <b>25 185</b>    | <b>250 779</b>   |
| <b>Приобретение недвижимости</b>        |                  |                |                  |                  |
| 1 января 2020 г.                        | 2 656 184        | 566 759        | 944 490          | 4 167 433        |
| Новые активы                            | 465 353          | 35 978         | 94 575           | 595 906          |
| Активы, которые были погашены           | (312 791)        | (52 925)       | (82 595)         | (448 311)        |
| Переводы в Этап 1                       | 76 923           | (71 604)       | (5 319)          | -                |
| Переводы в Этап 2                       | (230 960)        | 230 960        | -                | -                |
| Переводы в Этап 3                       | (454 021)        | (185 770)      | 639 791          | -                |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>2 200 688</b> | <b>523 398</b> | <b>1 590 942</b> | <b>4 315 028</b> |
| <b>Проектное финансирование</b>         |                  |                |                  |                  |
| 1 января 2020 г.                        | 1 025 086        | -              | 103 188          | 1 128 274        |
| Новые активы                            | 52 786           | -              | 288              | 53 074           |
| Активы, которые были погашены           | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 1                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 2                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 3                       | -                | -              | -                | -                |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>1 077 872</b> | <b>-</b>       | <b>103 476</b>   | <b>1 181 348</b> |
| <b>Тендеры</b>                          |                  |                |                  |                  |
| 1 января 2020 г.                        | -                | -              | -                | -                |
| Новые активы                            | -                | -              | -                | -                |
| Активы, которые были погашены           | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 1                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 2                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 3                       | -                | -              | -                | -                |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Финансирование рабочего капитала</b> |                  |                |                  |                  |
| 1 января 2020 г.                        | 1 497 658        | 11 978         | 338 456          | 1 848 092        |
| Новые активы                            | 909 535          | -              | 176 799          | 1 086 334        |
| Активы, которые были погашены           | (480 783)        | (11 978)       | -                | (492 761)        |
| Переводы в Этап 1                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 2                       | -                | -              | -                | -                |
| Переводы в Этап 3                       | -                | -              | -                | -                |
| <b>30 июня 2020 г.</b>                  | <b>1 926 410</b> | <b>-</b>       | <b>515 255</b>   | <b>2 441 665</b> |

Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|   | 30 июня 2021      |               | 31 декабря 2020   |               |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|   | Сумма (тыс. руб.) | %             | Сумма (тыс. руб.) | %             |
| Физические лица                             | 4 313 884         | 55.3%         | 3 783 744         | 60.6%         |
| Финансовые услуги                           | 2 077 871         | 26.6%         | 1 224 355         | 19.6%         |
| Торговля и услуги                           | 768 737           | 9.8%          | 726 387           | 11.6%         |
| Строительство и недвижимость                | 536 651           | 6.9%          | 386 745           | 6.2%          |
| Производство                                | 90 925            | 1.2%          | 84 679            | 1.4%          |
| Государственные и муниципальные организации | 16 631            | 0.2%          | 32 829            | 0.5%          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки       | (1 166 678)       | -             | (1 038 194)       | -             |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>      | <b>6 638 021</b>  | <b>100.0%</b> | <b>5 200 545</b>  | <b>100.0%</b> |

По состоянию за 30 июня 2021 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 109 724 тысячи рублей (2020 г.: 2 153 315 тысяч рублей), или 39.8% (2020 г.: 34.5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.



АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2021 года:

|  | Финансирование<br>рабочего<br>капитала | Проектное<br>финансирование | Приобретение<br>недвижимости | Потребительское<br>кредитование | Тендеры       | Всего<br>кредиты и<br>авансы<br>клиентам |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------|--|
| Недвижимость   | 1 522 552                              | -                           | 3 139 509                    | 685 011                         | -             | 5 347 072                                |
| Гарантии и поручительства  | 1 476 232                              | 102 174                     | 625 208                      | 88 272                          | 35 741        | 2 327 627                                |
| Ценные бумаги, выпущенные банком   | 130 000                                | -                           | -                            | -                               | -             | 130 000                                  |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>3 128 784</b>                       | <b>102 174</b>              | <b>3 764 717</b>             | <b>773 283</b>                  | <b>35 741</b> | <b>7 804 699</b>                         |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2020 года:

|  | Финансирование<br>рабочего<br>капитала | Проектное<br>финансирование | Приобретение<br>недвижимости | Потребительское<br>кредитование | Тендеры  | Всего<br>кредиты и<br>авансы<br>клиентам |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------|--|
| Недвижимость   | 299 487                                | -                           | 3 538 241                    | 237 351                         | -        | 4 075 079                                |
| Гарантии и поручительства  | 1 406 513                              | 102 174                     | 646 821                      | 8 152                           | -        | 2 163 660                                |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b> | <b>1 706 000</b>                       | <b>102 174</b>              | <b>4 185 062</b>             | <b>245 503</b>                  | <b>-</b> | <b>6 238 739</b>                         |

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 30 июня 2021 года представлен следующим образом:

|   | Этап 1           | Этап 2           | Этап 3           | Итого:             |
|---|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Непросроченные  | 4 755 573        | 357 332          | 1 761            | 5 114 666          |
| Просроченные менее 30 дней  | -                | 448 242          | 230 178          | 678 420            |
| Просроченные свыше 30 дней  | -                | -                | 2 011 613        | 2 011 613          |
| <b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>4 755 573</b> | <b>805 574</b>   | <b>2 243 552</b> | <b>7 804 699</b>   |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>                                      | <b>(102 919)</b> | <b>(135 712)</b> | <b>(928 047)</b> | <b>(1 166 678)</b> |
| <b>Итого Кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>4 652 654</b> | <b>669 862</b>   | <b>1 315 505</b> | <b>6 638 021</b>   |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 30 июня 2021 года составляли 79 178 тысячи рублей (2020 г.: 87 764 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### 9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

|   | 30 июня 2021      | 31 декабря 2020   |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i>   |                   |                   |
| Облигационные займы Российской Федерации  | 11 231 403        | 4 120 176         |
| Корпоративные облигации   | 4 324 288         | 4 752 822         |
| Корпоративные еврооблигации   | 802 978           | 1 126 891         |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>   | <b>16 358 669</b> | <b>9 999 889</b>  |
| <i>Долевые ценные бумаги</i>  |                   |                   |
| Акции   | 2 104 689         | 2 493 705         |
| Доли в уставном капитале  | 44                | 44                |
| <b>Всего долевые ценные бумаги</b>  | <b>2 104 733</b>  | <b>2 493 749</b>  |
| <b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>18 463 402</b> | <b>12 493 638</b> |

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с августа 2021 года по март 2036 года (2020 г.: с августа 2021 года по май 2033 года); ставка купонного дохода по ним от 6.7% до 15% (2020 г.: от 5.10% до 15%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года от 5.67% до 11.27% (2020 г.: от 4.45% до 13.14%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с марта 2022 по июнь 2024 (2020 г.: с января 2021 по июнь 2024); ставка купонного дохода по ним от 4.20% до 7.12% (2020 г.: от 4.20% до 10%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года от 0.82% до 3.54% (2020 г.: от 0.09% до 10.25%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с августа 2021 года по март 2033 года (2020 г.: с августа 2021 года по июль 2035 года); ставка купонного дохода от 2.5% до 8.5% (2020 г.: от 2.5% до 8.5%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года от 5.31% до 9.35% (2020 г.: от 4.89% до 7.35%) в зависимости от выпуска.

За 30 июня 2021 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 2 175 627 тысяч рублей, ОФЗ в размере 2 370 362 тысяч рублей и корпоративными еврооблигациями в размере 403 341 тысяч рублей (2020 г.: корпоративными облигациями в размере 1 915 117 тысяч рублей, акциями в размере 1 829 878 тысяч рублей и корпоративными еврооблигациями в размере 459 092 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года.

| Наименование инструмента                   | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого             |
|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>              |                           |                           |                          |                   |
| <b>Текущие (по справедливой стоимости)</b> |                           |                           |                          |                   |
| Облигационные займы Российской Федерации   | 11 231 403                | -                         | -                        | 11 231 403        |
| Корпоративные облигации                    | 2 337 004                 | 1 686 224                 | 301 060                  | 4 324 288         |
| Корпоративные еврооблигации                | 420 785                   | 382 193                   | -                        | 802 978           |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>        | <b>13 989 192</b>         | <b>2 068 417</b>          | <b>301 060</b>           | <b>16 358 669</b> |

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

| Наименование инструмента                   | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого            |
|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>              |                           |                           |                          |                  |
| <b>Текущие (по справедливой стоимости)</b> |                           |                           |                          |                  |
| Облигационные займы Российской Федерации   | 4 017 708                 | 102 468                   | -                        | 4 120 176        |
| Корпоративные облигации                    | 4 251 704                 | 211 484                   | 289 634                  | 4 752 822        |
| Корпоративные еврооблигации                | 895 464                   | 191 390                   | 40 037                   | 1 126 891        |
| <b>Всего долговые ценные бумаги</b>        | <b>9 164 876</b>          | <b>505 342</b>            | <b>329 671</b>           | <b>9 999 889</b> |

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

|   | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|---|------------------|------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>   |                  |                  |
| Облигационные займы Российской Федерации                              | 1 975 588        | 2 101 735        |
| Корпоративные облигации   | 299 037          | 298 971          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                 | (1 495)          | (897)            |
| <b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>2 273 130</b> | <b>2 399 809</b> |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2020 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5% (2020 г.: 2.5%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года 9.35% (2020 г.: 7.35%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2020 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 7.75% (2020 г.: 6.41%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2021 года 7.82% (2020 г.: от 6.40% до 6.41%).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2021 года.

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Наименование инструмента  | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого            |
|---|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги  |                           |                           |                          |                  |
| Облигационные займы Российской Федерации                                  | 1 975 588                 | -                         | -                        | 1 975 588        |
| Корпоративные облигации   | -                         | 299 037                   | -                        | 299 037          |
| <b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости</b> | <b>1 975 588</b>          | <b>299 037</b>            | <b>-</b>                 | <b>2 274 625</b> |

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года.

| Наименование инструмента  | - с рейтингом выше<br>BBB | - с рейтингом ниже<br>BBB | - не имеющие<br>рейтинга | Итого            |
|---|---------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| Долговые ценные бумаги  |                           |                           |                          |                  |
| Облигационные займы Российской Федерации                                  | 2 101 735                 | -                         | -                        | 2 101 735        |
| Корпоративные облигации   | -                         | 298 971                   | -                        | 298 971          |
| <b>Всего ценные бумаги, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости</b> | <b>2 101 735</b>          | <b>298 971</b>            | <b>-</b>                 | <b>2 400 706</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

|  | Этап 1 | Этап 3 | Итого |
|--|--------|--------|-------|
| Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2021 | 897    | -      | 897   |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв   | 598    | -      | 598   |
| Перевод в Этап 3   | -      | -      | -     |
| Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 30 июня 2021  | 1 495  | -      | 1 495 |

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

|  | Этап 1    | Этап 3  | Итого   |
|--|-----------|---------|---------|
| Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2020 | 191 023   | -       | 191 023 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв   | 7 551     | 26 804  | 34 355  |
| Перевод в Этап 3   | (171 473) | 171 473 | -       |
| Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 30 июня 2020  | 27 101    | 198 277 | 225 378 |

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2021 года:

|                               | Этап 1           | Этап 3   | Итого            |
|-------------------------------|------------------|----------|------------------|
| 1 января 2021 г.              | 2 400 706        | -        | 2 400 706        |
| Новые активы                  | 45 486           | -        | 45 486           |
| Активы, которые были погашены | (171 567)        | -        | (171 567)        |
| Переводы в Этап 3             | -                | -        | -                |
| <b>30 июня 2021 г.</b>        | <b>2 274 625</b> | <b>-</b> | <b>2 274 625</b> |

По состоянию за 30 июня 2021 года у Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2020 г.: нет).

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 11 Прочие активы

|   | 30 июня 2021   | 31 декабря 2020  |
|---|----------------|------------------|
| Прочие финансовые активы  |                |                  |
| Требования по банковским гарантиям  | 515 412        | 526 579          |
| Дебиторская задолженность   | 182 647        | 293 376          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                       | (144 608)      | (249 162)        |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>                                      | <b>553 451</b> | <b>570 793</b>   |
| Прочие нефинансовые активы  |                |                  |
| Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 253 852        | 278 988          |
| Инвестиционная собственность  | 46 641         | 106 106          |
| Прочее  | 20 601         | 98 461           |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b>                                    | <b>321 094</b> | <b>483 555</b>   |
| <b>Всего прочие активы</b>  | <b>874 545</b> | <b>1 054 348</b> |

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Актив в форме права пользования**

|   |                |
|---|----------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b> | <b>371 560</b> |
| <i>Стоимость (или оценка)</i>                     |                |
| Стоимость (или оценка) на 1 января 2021           | 371 560        |
| Поступления                                       | -              |
| Выбытия   | (334)          |
| Переоценка  | 917            |
| <b>Стоимость (или оценка) за 30 июня 2021</b>     | <b>372 143</b> |
| <i>Накопленная амортизация</i>                    |                |
| Накопленная амортизация на 1 января 2021          | (114 343)      |
| Амортизационные отчисления                        | (28 345)       |
| Накопленная амортизация за 30 июня 2021           | (142 688)      |
| <b>Балансовая стоимость за 30 июня 2021 года</b>  | <b>229 455</b> |

В феврале 2021 года Банком был расторгнут один из договоров аренды, что привело к выбытию АФПП на сумму 334 тыс. руб.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

|                               | Этап 1   | Этап 3         | Итого          |
|-------------------------------|----------|----------------|----------------|
| 1 января 2021 г.              | -        | 249 162        | 249 162        |
| Новые активы                  | 4        | 35 846         | 35 850         |
| Активы, которые были погашены | -        | (140 404)      | (140 404)      |
| Переводы в Этап 3             | (4)      | 4              | -              |
| <b>30 июня 2021 г.</b>        | <b>-</b> | <b>144 608</b> | <b>144 608</b> |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**12 Средства других банков**

По состоянию за 30 июня 2021 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

|                                     | 30 июня 2021      | 31 декабря 2020  |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа | 23 234 782        | 9 616 360        |
| <b>Всего средства других банков</b> | <b>23 234 782</b> | <b>9 616 360</b> |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**13 Средства клиентов**

|  | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|--|------------------|------------------|
| <i>Средства государственных и общественных организации</i>       |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета  | 2 837            | 2 918            |
| <b>Всего средства государственных и общественных организации</b> | <b>2 837</b>     | <b>2 918</b>     |
| <i>Средства негосударственных юридических лиц</i>                |                  |                  |
| Текущие и расчетные счета  | 2 844 561        | 3 606 540        |
| Срочные депозиты   | 4 990 577        | 2 910 615        |
| Брокерские счета   | 12 324           | 3 865            |
| <b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>          | <b>7 847 462</b> | <b>6 521 020</b> |
| <i>Средства физических лиц</i>                                   |                  |                  |
| Текущие счета и счета до востребования                           | 422 202          | 431 402          |
| Срочные депозиты   | 1 521 816        | 2 105 514        |
| <b>Всего средства физических лиц</b>                             | <b>1 944 018</b> | <b>2 536 916</b> |
| <b>Всего средства клиентов</b>                                   | <b>9 794 317</b> | <b>9 060 854</b> |

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|   | 30 июня 2021      |               | 31 декабря 2020   |               |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|   | Сумма (тыс. руб.) | %             | Сумма (тыс. руб.) | %             |
| Финансовые услуги                           | 4 145 763         | 42.3%         | 3 043 697         | 33.7%         |
| Физические лица                             | 1 944 018         | 19.9%         | 2 536 916         | 28.0%         |
| Торговля и услуги                           | 1 851 655         | 18.9%         | 898 659           | 9.9%          |
| Строительство и недвижимость                | 1 595 473         | 16.4%         | 2 166 123         | 23.9%         |
| Производство                                | 190 284           | 1.9%          | 331 764           | 3.7%          |
| Маркетинг                                   | 23 646            | 0.3%          | 2 474             | 0.0%          |
| Транспорт                                   | 22 828            | 0.2%          | 47 169            | 0.5%          |
| Страхование                                 | 4 017             | 0.0%          | 4 017             | 0.0%          |
| Издательская деятельность                   | 3 052             | 0.0%          | 2 455             | 0.0%          |
| Государственные и муниципальные организации | 2 837             | 0.0%          | 2 918             | 0.0%          |
| Прочее                                      | 10 744            | 0.1%          | 24 662            | 0.3%          |
| <b>Всего средства клиентов</b>              | <b>9 794 317</b>  | <b>100.0%</b> | <b>9 060 854</b>  | <b>100.0%</b> |

За 30 июня 2021 года у Банка было четырнадцать клиентов (2020 г.: одиннадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 6 517 394 тысяч рублей (2020 г.: 5 815 908 тысяч рублей), или 66.54% (2020: 64.19%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

|  | 30 июня 2021<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2020 |
|--|--|-----------------|
| Собственные векселя                            | 638 222                                    | 745 892         |
| Выпущенные облигации                           | 1 289                                      | 1 272           |
| <b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>639 511</b>                             | <b>747 164</b>  |

По состоянию за 30 июня 2021 года векселя Банка были выпущены в пользу двадцати четырёх клиентов (2020 г.: двадцати пяти клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. За 30 июня 2021 года в обращении находятся 1 272 шт. (2020 г.: 1 272 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 272 тысяч рублей (2020 г.: 1 272 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 24.

#### 15 Прочие обязательства

|   | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|---|------------------|------------------|
| Обязательства по гарантиям                        | 2 040 775        | 1 952 970        |
| Резерв под обязательства кредитного характера     | 887 342          | 918 309          |
| Обязательства по аренде                           | 253 806          | 276 278          |
| Наращенные расходы на содержание персонала        | 70 300           | 58 285           |
| Прочие обязательства                              | 293 849          | 255 615          |
| <b>Всего прочие обязательства</b>                 | <b>3 546 072</b> | <b>3 461 457</b> |
| <b>Обязательство по аренде</b>                    |                  |                  |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b> |                  | <b>276 278</b>   |
| Признание   |                  | -                |
| Списание  |                  | (295)            |
| Переоценка  |                  | 917              |
| Процентный расход                                 |                  | 8 599            |
| Общий денежный отток                              |                  | (31 693)         |
| <b>Балансовая стоимость за 30 июня 2021 года</b>  |                  | <b>253 806</b>   |

В феврале 2021 года Банком был расторгнут один из договоров аренды, что привело к списанию обязательства по аренде на сумму 295 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

|   | 2021     | 2020    |
|---|----------|---------|
| Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января                   | 918 309  | 712 627 |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года | (30 967) | 205 682 |
| Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря                 | 887 342  | 918 309 |

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 24.

#### 16 Субординированные займы

|                                      | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Субординированные займы              | 1 549 026        | 1 561 755        |
| <b>Всего субординированные займы</b> | <b>1 549 026</b> | <b>1 561 755</b> |

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 30 июня 2021 составила 13,89% годовых (2020 г.: 13,89%).

6 900 тысяч долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 7% годовых (2019 г.: 7%). В октябре 2019 года был заключен бессрочный займ на 425 000 тысяч рублей с процентной ставкой 14%.

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 30 июня 2021 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### 17 Уставный капитал

|                               | Количество акций | Номинал одной акции (рубли) | Номинальная стоимость | Стоимость скорректированная на инфляцию |
|-------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|---|
| Обыкновенные акции            | 101 736          | 4 915                       | 500 032               | 634 571                                 |
| Привилегированные акции       | 2 000            | 4 915                       | 9 830                 | 9 830                                   |
| <b>Всего уставный капитал</b> | <b>103 736</b>   |                             | <b>509 862</b>        | <b>644 401</b>                          |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2019 г.: 500 032 тысяч рублей). 9 октября 2020 года Банк выпустил привилегированные акции в количестве 2000 штук, номиналом 4 915 рублей каждая. По состоянию за 30 июня 2021 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2020 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

#### 18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

|   | 30 июня 2021     | 30 июня 2020     |
|---|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                |                  |                  |
| Долговые ценные бумаги                  | 537 741          | 538 276          |
| Кредиты и авансы клиентам               | 477 567          | 540 967          |
| Средства в других банках                | 260 010          | 179 899          |
| <b>Итого процентных доходов</b>         | <b>1 275 318</b> | <b>1 259 142</b> |
| <b>Процентные расходы</b>               |                  |                  |
| Средства других банков                  | (310 272)        | (442 937)        |
| Срочные депозиты юридических лиц        | (89 776)         | (81 957)         |
| Субординированные займы                 | (88 218)         | (84 185)         |
| Срочные вклады физических лиц           | (21 011)         | (42 029)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги       | (9 693)          | (12 718)         |
| Текущие расчетные счета юридических лиц | (2 720)          | (12 682)         |
| <b>Всего процентные расходы</b>         | <b>(521 690)</b> | <b>(676 508)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>         | <b>753 628</b>   | <b>582 634</b>   |

#### 19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

|  | 30 июня 2021     | 30 июня 2020    |
|--|------------------|-----------------|
| <b>Комиссионный доход</b>                                  |                  |                 |
| по выданным гарантиям                                      | 1 021 778        | 853 615         |
| по кассовым операциям                                      | 29 597           | 19 115          |
| по брокерским и аналогичным договорам                      | 28 153           | 29 203          |
| по расчетным операциям                                     | 15 903           | 15 569          |
| прочее   | 1 437            | 1 429           |
| <b>Всего комиссионный доход</b>                            | <b>1 096 868</b> | <b>918 931</b>  |
| <b>Комиссионный расход</b>                                 |                  |                 |
| операции с ценными бумагами                                | (35 582)         | (23 788)        |
| расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (7 801)          | (5 993)         |
| проведение операций с валютными ценностями                 | (842)            | (1 632)         |
| операции с пластиковыми картами и чеками                   | (613)            | (1 207)         |
| другие операции  | (185)            | (161)           |
| <b>Всего комиссионный расход</b>                           | <b>(45 023)</b>  | <b>(32 781)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                          | <b>1 051 845</b> | <b>886 150</b>  |

#### 20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

|  | 30 июня 2021   | 30 июня 2020   |
|--|----------------|----------------|
| <b>Административные и прочие операционные расходы</b>            |                |                |
| Затраты на персонал  | 361 552        | 317 144        |
| Административные расходы   | 303 932        | 32 003         |
| Амортизация основных средств и активов в форме права пользования | 31 736         | 24 513         |
| Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов              | 7 945          | 7 171          |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль                    | 6 741          | 6 547          |
| Списание материальных запасов                                    | 4 629          | 6 868          |
| Расходы на операционную аренду                                   | 195            | 162            |
| Прочее   | 5 932          | 12 607         |
| <b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>      | <b>722 662</b> | <b>407 015</b> |

#### 21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

|   | 30 июня 2021 | 30 июня 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций | 1 189 770    | 1 238 237    |
| Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)      | 101 736      | 101 736      |
| <b>Базовая прибыль на акцию</b>                                   | <b>11.69</b> | <b>12.17</b> |
| <b>Разводненная прибыль на акцию</b>                              | <b>11.69</b> | <b>12.17</b> |

#### 22 Дивиденды

В июле 2021 году были выплачены дивиденды в размере 11 500 тысяч рублей (2020 г.: 130 800 тысяч рублей).

### 23 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Банка, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года:

|  | Клиентский бизнес | Казначейский бизнес | Не распределено  | Итого             |
|--|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                     |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                 | 1 409 386           | -                | 1 409 386         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | -                 | 85 508              | -                | 85 508            |
| Торговые ценные бумаги   | -                 | 3 516 272           | -                | 3 516 272         |
| Средства в банках  | -                 | 15 193 964          | -                | 15 193 964        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 6 638 021         | -                   | -                | 6 638 021         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                 | 18 463 402          | -                | 18 463 402        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -                 | 2 273 130           | -                | 2 273 130         |
| Прочие активы  | -                 | -                   | 874 545          | 874 545           |
| <b>Итого активов по сегментам</b>  | <b>6 638 021</b>  | <b>40 941 662</b>   | <b>874 545</b>   | <b>48 454 228</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                     |                  |                   |
| Средства других банков   | -                 | 23 234 782          | -                | 23 234 782        |
| Средства клиентов  | 9 794 317         | -                   | -                | 9 794 317         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 638 222           | 1 289               | -                | 639 511           |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                 | -                   | 110 220          | 110 220           |
| Прочие обязательства   | -                 | -                   | 3 546 072        | 3 546 072         |
| Субординированные займы  | 1 549 026         | -                   | -                | 1 549 026         |
| <b>Итого обязательств по сегментам</b>   | <b>11 981 565</b> | <b>23 236 071</b>   | <b>3 656 292</b> | <b>38 873 928</b> |

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

|  | Клиентский бизнес | Казначейский бизнес | Не распределено  | Итого             |
|--|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                     |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                 | 664 182             | -                | 664 182           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | -                 | 97 494              | -                | 97 494            |
| Торговые ценные бумаги   | -                 | 1 046 280           | -                | 1 046 280         |
| Средства в банках  | -                 | 9 987 175           | -                | 9 987 175         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 5 200 545         | -                   | -                | 5 200 545         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                 | 12 493 638          | -                | 12 493 638        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -                 | 2 399 809           | -                | 2 399 809         |
| Прочие активы  | -                 | -                   | 1 054 348        | 1 054 348         |
| <b>Итого активов по сегментам</b>  | <b>5 200 545</b>  | <b>26 688 578</b>   | <b>1 054 348</b> | <b>32 943 471</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                     |                  |                   |
| Средства других банков   | -                 | 9 616 360           | -                | 9 616 360         |
| Средства клиентов  | 9 060 854         | -                   | -                | 9 060 854         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 745 892           | 1 272               | -                | 747 164           |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                 | -                   | 105 351          | 105 351           |
| Прочие обязательства   | -                 | -                   | 3 461 457        | 3 461 457         |
| Субординированные займы  | 1 561 755         | -                   | -                | 1 561 755         |
| <b>Итого обязательств по сегментам</b>   | <b>11 368 501</b> | <b>9 617 632</b>    | <b>3 566 808</b> | <b>24 552 941</b> |



Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Банка за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2021 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

|  | Клиентский бизнес | Казначейский бизнес | Не распределено  | Итого            |
|--|-------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы  | 477 567           | 797 751             | -                | 1 275 318        |
| Процентные расходы   | (211 418)         | (310 272)           | -                | (521 690)        |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход  | (267 671)         | -                   | -                | (267 671)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами   | -                 | 502 438             | -                | 502 438          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | -                 | (27 396)            | -                | (27 396)         |
| Комиссионный доход   | 1 068 715         | 28 153              | -                | 1 096 868        |
| Комиссионный расход  | (9 441)           | (35 582)            | -                | (45 023)         |
| Резервы прочие   | 14 488            | -                   | -                | 14 488           |
| Прочие операционные доходы   | -                 | -                   | 30 768           | 30 768           |
| Административные и прочие операционные расходы   | -                 | -                   | (722 662)        | (722 662)        |
| Расходы по налогу на прибыль   | -                 | -                   | (195 577)        | (195 577)        |
| <b>Чистая прибыль по сегментам</b>   | <b>1 072 240</b>  | <b>955 092</b>      | <b>(887 471)</b> | <b>1 139 861</b> |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>  |                   |                     |                  |                  |
| Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      | -                 | 49 909              | -                | 49 909           |
| <b>Совокупный доход за год по сегментам</b>  | <b>1 072 240</b>  | <b>1 005 001</b>    | <b>(887 471)</b> | <b>1 189 770</b> |

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Банка за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

|  | Клиентский бизнес | Казначейский бизнес | Не распределено  | Итого            |
|--|-------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы  | 540 967           | 718 175             | -                | 1 259 142        |
| Процентные расходы   | (233 571)         | (442 937)           | -                | (676 508)        |
| Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход  | (165 160)         | -                   | -                | (165 160)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами   | -                 | 214 309             | -                | 214 309          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | -                 | (79 207)            | -                | (79 207)         |
| Комиссионный доход   | 889 728           | 29 203              | -                | 918 931          |
| Комиссионный расход  | (8 993)           | (23 788)            | -                | (32 781)         |
| Резервы прочие   | (21 626)          | -                   | -                | (21 626)         |
| Прочие операционные доходы   | -                 | -                   | (12 061)         | (12 061)         |
| Административные и прочие операционные расходы   | -                 | -                   | (407 015)        | (407 015)        |
| Расходы по налогу на прибыль   | -                 | -                   | (103 285)        | (103 285)        |
| <b>Чистая прибыль по сегментам</b>   | <b>1 001 345</b>  | <b>415 755</b>      | <b>(522 361)</b> | <b>894 739</b>   |
| <b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>  |                   |                     |                  |                  |
| Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      | -                 | 344 320             | -                | 344 320          |
| <b>Совокупный доход за год по сегментам</b>  | <b>1 001 345</b>  | <b>760 075</b>      | <b>(522 361)</b> | <b>1 239 059</b> |

#### 24 Управление рисками

Система управления рисками и капиталом создана путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка (далее – Стратегии), утвержденной Советом директоров Банка.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих его деятельность. К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого на уровне Банка.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях обычной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску - показатель риск-аппетита в разрезе направлений деятельности, представляющий собой перечень количественных и качественных показателей, характеризующих достаточность капитала Банка и соотношение риска и доходности при принятии управленческих решений. В целях осуществления контроля за достаточностью капитала устанавливаются процедуры распределения капитала через многоуровневую систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение непрерывности деятельности Банка. Внешние требования по капиталу кредитных организаций установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала с ежегодным обновлением показателей;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банк организует управление рисками и капиталом с учетом необходимости распределения между подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, для предотвращения конфликта интересов в соответствии с принципом «трех линий защиты»:

Первая линия защиты - руководители бизнес-подразделений, принимающие риски (лица, исполняющие их обязанности), которые несут ответственность за результаты деятельности возглавляемых ими подразделений, совершение ими операций (сделок) и соблюдение ими требований, установленных внутренними документами Банка и нормативными документами Банка России.

- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Вторая линия защиты – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, коллегиальные рабочие органы (профильные комитеты). Основной задачей Службы управления рисками (далее – СУР) является организация управления рисками и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность.

Третья линия защиты – Служба внутреннего аудита (далее – СВА) – осуществляет независимую (за пределами бизнес-подразделений и второй линии защиты) оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям.

- осуществление оценки и агрегации значимых для Банка рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Банка рисков

Система управления рисками Банка интегрирована во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления его деятельности, позволяет своевременно идентифицировать и управлять различными видами рисков. Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью посредством рассмотрения и изучения представляемой СУР отчетности Банка, отчетов внешнего аудитора и СВА по вопросам оценки эффективности ВПОДК.

Как часть непрерывного годового цикла реализации ВПОДК Банк на регулярной основе проводит идентификацию рисков - выявление рисков, определение причин, факторов и обстоятельств их возникновения. На этапе идентификации выявляются содержание риска, его компоненты, источники риска, определяются источники и объемы информации, необходимой для идентификации риска, методы ее сбора и обработки. По итогам проведенной идентификации риски подразделяются на значимые – риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка и незначимые.

В результате проведенной в 2020 году идентификации рисков Советом директоров утвержден следующий перечень значимых для Банка рисков на 2021 год:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск
- Процентный риск банковского портфеля
- Риск концентрации
- Операционный риск.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск - возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком.

Общие принципы управления кредитным риском в Банке:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска.

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков, их залогов и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью, а также оценкой остаточного риска.

Методология оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск контрагента и остаточный риск.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В отношении управления кредитным риском контрагента Банк руководствуется принципами управления кредитным риском, упомянутыми выше.

В состав сводной отчетности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка включается следующая информация:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе дочерних организаций, типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки кредитного риска, оказывающих существенное влияние на финансовое состояние Банка, либо свидетельствующих о нарушениях нормативных документов Банка России, оказывающих влияние на повышение уровня регуляторного риска, СВА незамедлительно информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

### Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк признает ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока обращения финансового инструмента и уточняет свою оценку на каждую отчетную дату для того, чтобы определить любое изменение кредитного риска. Таким образом, в рамках модели «ожидаемых убытков» для признания кредитного убытка более не требуется, чтобы сначала произошло какое-либо событие, свидетельствующее об обесценении. На основании вышеописанной модели Банк группирует финансовые активы следующим образом:

Этап 1 - финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Этап 2 - если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Этап 3 - если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) в случае:

- наличия просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам более 30 дней;
- неисполнения Заемщиком Банка обязательств в установленный договором финансового актива срок либо наличие у Банка обоснованных сомнений в платежеспособности Заемщика, связанных с существенным ухудшением его финансового положения (в частности, введение судом процедуры банкротства в отношении Заемщика).

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный 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.

#### Максимальный размер кредитного риска

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

#### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Для минимизации кредитного риска Банком применяется ряд политик и процедур, в частности, установлены определенные принципы в отношении приемлемости тех или иных видов обеспечения и механизмов минимизации кредитного риска.

Банк принимает в обеспечение следующие виды залога:

- товар (сырьё, материалы) в обороте;
- товар (сырьё, материалы) в твердом залоге;
- основные средства;
- оборудование;
- автотранспортные средства;
- недвижимость;
- ценные бумаги;
- бизнес (в виде залога акций/долей юридического лица/лиц);
- права требования денежных средств или имущества по контрактам/договорам;
- другие ликвидные активы.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Порядок выбора обеспечения определен в Залоговой политике и осуществляется Банком с учетом:

- степени ликвидности предлагаемого обеспечения;
- результатов анализа существенности роли имущества в бизнесе собственника;
- стабильности договорных отношений Заемщика с Банком (постоянный клиент, договорные отношения прерывались и т.д.);
- наличия иных направлений взаимодействия Заемщика с Банком (ценные бумаги, конверсионные операции, пластиковые карты и т.д.);
- возможности осуществления Банком проверок предмета залога.

С целью снижения кредитного риска Банк выдвигает требование к заемщикам по страхованию некоторых видов предметов залога, предметы залога должны быть застрахованы в страховой компании, имеющей высокий уровень надежности.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта.

Банк на регулярной основе проводит оценку качества и стоимости принятого обеспечения. Результаты оценки обеспечения включаются в состав сводной отчётности по кредитному риску, которая доводится до сведения органов управления Банка

#### 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.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящими и исходящими денежными потоками (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложениями в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложениями в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности осуществляется с целью поддержания его на уровне, определенном с учетом требований Банка России и в соответствии со стратегией Банка.

Риск ликвидности, в значительной мере, взаимосвязан с негативными тенденциями в кредитном, валютном и процентном рисках, которым подвержен Банк. Снижение негативных тенденций достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

К задачам управления риском ликвидности относятся:

- оценка риска – получение количественных значений уровня риска (его факторов);
- анализ – получение обобщенных оценок риска и его факторов, изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов ограничения рисков, лимитов открытых позиций по инструментам;
- мониторинг – оперативный контроль величины риска, его факторов, оперативный контроль соблюдения лимитов, прочих ограничений принимаемых рисков.
- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

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:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30 июня 2021 года данный норматив составил 106.383% (2020 г.: 90.524%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30 июня 2021 года данный норматив составил 132.845% (2020 г.: 154.291%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше года. За 30 июня 2021 года данный норматив составил 29.982% (2020 г.: 29.386%).

На основе оценки, анализа и мониторинга риска ликвидности принимаются меры по его минимизации. К числу методов минимизации риска ликвидности относятся: ограничение принимаемого риска, лимитирование и активная корректировка уровня ликвидности.

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.

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.

В случае выявления в процессе оперативного мониторинга ликвидности наличия вероятности нарушения требуемого уровня текущей платежной позиции Казначейство в рамках своих полномочий осуществляет корректировку уровня ликвидности путем осуществления операций на денежном и валютном рынке (операции МБК, валютный своп, РЕПО с ценными бумагами и др.).

В случае реализации кризисных явлений на финансовом рынке или внутренних факторов, способных привести к потере ликвидности, Банк осуществляет мероприятия по восстановлению ликвидности, предусмотренные Планом финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Для анализа ликвидности используются:

- балансовые данные (согласно договорным обязательствам);
- экспертная оценка для прогнозирования вероятных негативных сценариев по востребованию средств;
- накопленная статистика о:
- типовых операциях клиентов Банка;
- сезонных факторах (факторы конца месяца и года, фактор налоговых выплат).

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2021 года:

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев  | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев  | Без срока          | Всего             |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                   |                    |                    |                   |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 409 386                         | -                  | -                  | -                 | -                  | 1 409 386         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 85 508                            | -                  | -                  | -                 | -                  | 85 508            |
| Торговые ценные бумаги   | 3 516 272                         | -                  | -                  | -                 | -                  | 3 516 272         |
| Средства в банках  | 15 193 964                        | -                  | -                  | -                 | -                  | 15 193 964        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 190 760                           | 2 155 960          | 305 827            | 3 985 474         | -                  | 6 638 021         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 18 463 402                        | -                  | -                  | -                 | -                  | 18 463 402        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -                                 | -                  | -                  | 2 273 130         | -                  | 2 273 130         |
| Прочие финансовые активы   | 553 451                           | -                  | -                  | -                 | -                  | 553 451           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>39 412 743</b>                 | <b>2 155 960</b>   | <b>305 827</b>     | <b>6 258 604</b>  | -                  | <b>48 133 134</b> |
| <b>Итого нефинансовых активов</b>  | -                                 | -                  | -                  | -                 | 321 094            | 321 094           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>39 412 743</b>                 | <b>2 155 960</b>   | <b>305 827</b>     | <b>6 258 604</b>  | <b>321 094</b>     | <b>48 454 228</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                   |                    |                    |                   |                    |                   |
| Средства других банков   | 23 234 782                        | -                  | -                  | -                 | -                  | 23 234 782        |
| Средства клиентов  | 5 232 284                         | 4 036 298          | 472 835            | 52 900            | -                  | 9 794 317         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 508 097                           | 84 799             | 20 035             | 26 580            | -                  | 639 511           |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                                 | -                  | -                  | -                 | 110 220            | 110 220           |
| Субординированные займы  | -                                 | -                  | -                  | 624 658           | 924 368            | 1 549 026         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>28 975 163</b>                 | <b>4 121 097</b>   | <b>492 870</b>     | <b>704 138</b>    | <b>1 034 588</b>   | <b>35 327 856</b> |
| <b>Итого нефинансовых обязательств</b>   | -                                 | -                  | -                  | -                 | 3 546 072          | 3 546 072         |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>28 975 163</b>                 | <b>4 121 097</b>   | <b>492 870</b>     | <b>704 138</b>    | <b>4 580 660</b>   | <b>38 873 928</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>10 437 580</b>                 | <b>(1 965 137)</b> | <b>(187 043)</b>   | <b>5 554 466</b>  | <b>(4 259 566)</b> | <b>9 580 300</b>  |
| <b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом</b>                                | <b>10 437 580</b>                 | <b>8 472 443</b>   | <b>8 285 400</b>   | <b>13 839 866</b> | <b>9 580 300</b>   |                   |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2020 года:

|  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев  | Без срока          | Всего             |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                   |                   |                    |                   |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 664 182                           | -                 | -                  | -                 | -                  | 664 182           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 97 494                            | -                 | -                  | -                 | -                  | 97 494            |
| Торговые ценные бумаги   | 1 046 280                         | -                 | -                  | -                 | -                  | 1 046 280         |
| Средства в банках  | 9 987 175                         | -                 | -                  | -                 | -                  | 9 987 175         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 80 407                            | 741 988           | 612 343            | 3 765 807         | -                  | 5 200 545         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 493 638                        | -                 | -                  | -                 | -                  | 12 493 638        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -                                 | -                 | -                  | 2 399 809         | -                  | 2 399 809         |
| Прочие финансовые активы   | 570 793                           | -                 | -                  | -                 | -                  | 570 793           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>24 939 969</b>                 | <b>741 988</b>    | <b>612 343</b>     | <b>6 165 616</b>  | -                  | <b>32 459 916</b> |
| <b>Итого нефинансовых активов</b>  | -                                 | -                 | -                  | -                 | 483 555            | 483 555           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>24 939 969</b>                 | <b>741 988</b>    | <b>612 343</b>     | <b>6 165 616</b>  | <b>483 555</b>     | <b>32 943 471</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                   |                   |                    |                   |                    |                   |
| Средства других банков   | 9 616 360                         | -                 | -                  | -                 | -                  | 9 616 360         |
| Средства клиентов  | 4 113 031                         | 819 693           | 4 125 369          | 2 761             | -                  | 9 060 854         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 304 384                           | 98 077            | 48 417             | 296 286           | -                  | 747 164           |
| Отложенное налоговое обязательство   | -                                 | -                 | -                  | -                 | 105 351            | 105 351           |
| Субординированные займы  | -                                 | -                 | -                  | 627 012           | 934 743            | 1 561 755         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>14 033 775</b>                 | <b>917 770</b>    | <b>4 173 786</b>   | <b>926 059</b>    | <b>1 040 094</b>   | <b>21 091 484</b> |
| <b>Итого нефинансовых обязательств</b>   | -                                 | -                 | -                  | -                 | 3 461 457          | 3 461 457         |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>14 033 775</b>                 | <b>917 770</b>    | <b>4 173 786</b>   | <b>926 059</b>    | <b>4 501 551</b>   | <b>24 552 941</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>10 906 194</b>                 | <b>(175 782)</b>  | <b>(3 561 443)</b> | <b>5 239 557</b>  | <b>(4 017 996)</b> | <b>8 390 530</b>  |
| <b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом</b>                                | <b>10 906 194</b>                 | <b>10 730 412</b> | <b>7 168 969</b>   | <b>12 408 526</b> | <b>8 390 530</b>   |                   |

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое не совпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2021 года:

|  | Россия            | ОЭСР             | Прочие страны  | Всего             |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                  |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 406 510         | 2 876            | -              | 1 409 386         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 85 508            | -                | -              | 85 508            |
| Торговые ценные бумаги   | 699 033           | 2 254 734        | 562 505        | 3 516 272         |
| Средства в банках  | 15 193 964        | -                | -              | 15 193 964        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 6 638 021         | -                | -              | 6 638 021         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 364 398        | 1 099 004        | -              | 18 463 402        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 2 273 130         | -                | -              | 2 273 130         |
| Прочие финансовые активы   | 553 451           | -                | -              | 553 451           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>44 214 015</b> | <b>3 356 614</b> | <b>562 505</b> | <b>48 133 134</b> |
| <b>Итого нефинансовых активов</b>  | <b>321 094</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>321 094</b>    |
| <b>Итого активов</b>   | <b>44 535 109</b> | <b>3 356 614</b> | <b>562 505</b> | <b>48 454 228</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                  |                |                   |
| Средства других банков   | 23 234 782        | -                | -              | 23 234 782        |
| Средства клиентов  | 9 794 317         | -                | -              | 9 794 317         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 639 511           | -                | -              | 639 511           |
| Отложенное налоговое обязательство   | 110 220           | -                | -              | 110 220           |
| Субординированные займы  | 1 549 026         | -                | -              | 1 549 026         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>35 327 856</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>35 217 636</b> |
| <b>Итого нефинансовых обязательств</b>   | <b>3 546 072</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>3 546 072</b>  |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>38 873 928</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>38 873 928</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>5 661 181</b>  | <b>3 356 614</b> | <b>562 505</b> | <b>9 580 300</b>  |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года:

|  | Россия            | ОЭСР             | Прочие страны  | Всего             |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                  |                |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 653 173           | 11 009           | -              | 664 182           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 97 494            | -                | -              | 97 494            |
| Торговые ценные бумаги   | 261 120           | 436 560          | 348 600        | 1 046 280         |
| Средства в банках  | 9 987 175         | -                | -              | 9 987 175         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 5 200 545         | -                | -              | 5 200 545         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 946 185        | 1 547 453        | -              | 12 493 638        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 2 399 809         | -                | -              | 2 399 809         |
| Прочие финансовые активы   | 570 793           | -                | -              | 570 793           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>30 116 294</b> | <b>1 995 022</b> | <b>348 600</b> | <b>32 459 916</b> |
| Итого нефинансовых активов   | 483 555           | -                | -              | 483 555           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>30 599 849</b> | <b>1 995 022</b> | <b>348 600</b> | <b>32 943 471</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                  |                |                   |
| Средства других банков   | 9 616 360         | -                | -              | 9 616 360         |
| Средства клиентов  | 9 060 854         | -                | -              | 9 060 854         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 747 164           | -                | -              | 747 164           |
| Отложенное налоговое обязательство   | 105 351           | -                | -              | 105 351           |
| Субординированные займы  | 1 561 755         | -                | -              | 1 561 755         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>21 091 484</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>20 986 133</b> |
| Итого нефинансовых обязательств  | 3 461 457         | -                | -              | 3 461 457         |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>24 552 941</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>24 552 941</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>6 046 908</b>  | <b>1 995 022</b> | <b>348 600</b> | <b>8 390 530</b>  |

#### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риск. Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического планирования и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Процедура управления рыночным риском включает:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации, в том числе подготовку предложений по хеджированию риска;
- использование финансовых производных для снижения валютных, процентных и ценовых рисков;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку на рассмотрение уполномоченными органами управления регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками;
- осуществление превентивных мер для ограничения рыночных рисков, включающих регулярное стресс-тестирование.

Для целей расчета нормативов достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), а также для целей оценки экономического капитала при реализации ВПОДК Банк осуществляет на постоянной основе оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

В Банке функционирует система лимитов, ограничивающих рыночный риск Банка.

Лимит совокупного уровня рыночного риска устанавливается в процентном отношении к величине собственных средств (капитала) Банка и в абсолютном выражении посредством умножения этого процентного отношения на величину собственных средств (капитала) Банка с учетом целевого значения норматива достаточности капитала, определенного Стратегией развития Банка.

Лимит совокупного уровня рыночного риска распределяется в зависимости от направлений и структуры бизнеса Банка.

Лимит рыночного риска в рамках величины валютного риска включает в себя:

- лимит на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И. Значение лимита имеет строгий и индикативный (сигнальный) уровни. Строгий уровень лимита соответствует значению, определенному Банком России в п.2.1.1. Инструкции Банка России № 178-И, а индикативный (сигнальный) уровень лимита устанавливается Советом директоров на основании экспертных оценок (рекомендаций) собранных и представленных СУР.



Лимиты рыночного риска в рамках величины фондового риска включают в себя:

- лимиты на инструменты фондового рынка, на портфели, на открытую позицию;
- лимиты на структуру портфелей финансовых инструментов;
- лимиты на максимальный объем убытков по портфелям.

Лимиты рыночного риска в рамках величины процентного риска включают в себя:

- лимиты на объем портфелей, на структуру портфелей, ограничения по дюрации;
- лимиты на инструменты, а также на группы инструментов;
- лимиты на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию;
- лимиты (ограничения) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- лимиты на максимальный объем убытков по портфелям.

Величина лимитов устанавливается в зависимости от уровня принятия решений Ресурсным комитетом или Советом директоров.

В качестве иных ограничений рыночного риска могут быть установлены, в том числе, ограничения величины рыночного риска, рассчитываемого в управленческих целях (предельный размер оценки VaR).

Совет директоров утверждает структуру лимитов на вложения в финансовые инструменты и их значения с периодичностью не реже одного раза в год.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Отчетность по рыночному риску Банка в рамках реализации ВПОДК входит в состав сводного отчета по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:  $PP=12,5 \times (PP+ФР + ВР + ТР)$ . Товарный риск на рассматриваемые отчетные даты отсутствует.

|                      | 30 июня 2021     | 31 декабря 2020  |
|----------------------|------------------|------------------|
| Процентный риск      | 619 553          | 220 827          |
| Фондовый риск        | 92 960           | 23 303           |
| Валютный риск        | 19 609           | 19 105           |
| <b>Рыночный риск</b> | <b>9 151 525</b> | <b>3 290 450</b> |

#### ... Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основной целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов величины активов и обязательств Банка с учетом их срочности (гэп-анализ);
- метод дюрации;
- метод процентной маржи.

Методом гэп-анализа оценивается сбалансированность активов и обязательств Банка с учетом их сроков до погашения (востребования). Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Другим индикатором процентного риска является динамика изменения процентной маржи. Процентная маржа рассчитывается как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Банка.

Для оценки процентного риска банковского портфеля в количественном выражении в целях ВПОДК Банк использует методику на основе гэп-анализа. Для анализа берется величина гэпа в пределах одного года и выбирается наихудшее значение из величин (в направлении снижения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка). Источником данных является информация из формы, содержащей сведения о риске процентных ставок, информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитным и депозитным операциям. Далее рассчитывается возможное изменение ЧПД посредством применения стресс-тестирования.

Для ограничения процентного риска Банк использует лимит на совокупный относительный ГЭП между активами и пассивами одинаковой срочности и лимит на величину процентного риска, рассчитанного методом дюрации (по отношению к капиталу).

Значение лимитов утверждается Советом директоров с периодичностью не реже одного раза в год, а также в случае необходимости по инициативе СУР и/или СВА (по результатам проведенной оценки эффективности методов управления процентным риском банковского портфеля).

Также Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Лимиты устанавливаются и пересматриваются на основе регулярной оценки процентного риска не реже одного раза в год, а также в случае необходимости по инициативе СУР и/или СВА (по результатам проведенной оценки эффективности методов управления процентным риском).

В случае превышения установленных лимитов или достижения сигнальных значений по процентному риску СУР совместно с ФД в течение одного рабочего дня разрабатывает перечень мероприятий и процедур, направленных на снижение процентного риска (в случае необходимости подготавливает рекомендации по ограничению (прекращению) соответствующих операций).

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится СУР до сведения Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка.

Отчётность по процентному риску банковского портфеля Банка в рамках реализации ВПОДК входит в состав сводного отчета по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 30 июня 2021 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы, категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

|  | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года   | Без срока /<br>Процентный<br>риск<br>отсутствует | Всего             |
|--|---|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                      |                       |                   |  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 239 068                                   | -                    | -                     | -                 | 170 318  | 1 409 386         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 85 508                                      | -                    | -                     | -                 | -  | 85 508            |
| Торговые ценные бумаги   | 3 516 272                                   | -                    | -                     | -                 | -  | 3 516 272         |
| Средства в банках  | 15 193 964                                  | -                    | -                     | -                 | -  | 15 193 964        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 141 610                                     | 2 155 960            | 305 827               | 3 985 474         | 49 150   | 6 638 021         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16 358 669                                  | -                    | -                     | -                 | 2 104 733  | 18 463 402        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -   | -                    | -                     | 2 273 130         | -  | 2 273 130         |
| Прочие финансовые активы   | -   | -                    | -                     | -                 | 553 451  | 553 451           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>36 535 091</b>                           | <b>2 155 960</b>     | <b>305 827</b>        | <b>6 258 604</b>  | <b>2 877 652</b>                                 | <b>48 133 134</b> |
| <b>Итого нефинансовых активов</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>321 094</b>                                   | <b>321 094</b>    |
| <b>Итого активов</b>   | <b>36 535 091</b>                           | <b>2 155 960</b>     | <b>305 827</b>        | <b>6 258 604</b>  | <b>3 198 746</b>                                 | <b>48 454 228</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>  | <b>36 535 091</b>                           | <b>38 691 050</b>    | <b>38 996 877</b>     | <b>45 255 482</b> | <b>48 454 228</b>                                |                   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                       |                   |  |                   |
| Средства других банков   | 23 234 782                                  | -                    | -                     | -                 | -  | 23 234 782        |
| Средства клиентов  | 5 232 284                                   | 4 036 298            | 472 835               | 52 900            | -  | 9 794 317         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 508 097                                     | 84 799               | 20 035                | 26 580            | -  | 639 511           |
| Отложенное налоговое обязательство   | -   | -                    | -                     | -                 | 110 220  | 110 220           |
| Субординированные займы  | -   | -                    | -                     | 1 549 026         | -  | 1 549 026         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>28 975 163</b>                           | <b>4 121 097</b>     | <b>492 870</b>        | <b>1 628 506</b>  | <b>110 220</b>                                   | <b>35 327 856</b> |
| <b>Итого нефинансовых обязательств</b>   | <b>-</b>                                    | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>3 546 072</b>                                 | <b>3 546 072</b>  |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>28 975 163</b>                           | <b>4 121 097</b>     | <b>492 870</b>        | <b>1 628 506</b>  | <b>3 656 292</b>                                 | <b>38 873 928</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                       | <b>28 975 163</b>                           | <b>33 096 260</b>    | <b>33 589 130</b>     | <b>35 217 636</b> | <b>38 873 928</b>                                |                   |

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок за 31 декабря 2020 года.

|  | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года   | Без срока /<br>Процентный<br>риск<br>отсутствует | Всего             |
|--|---|----------------------|-----------------------|-------------------|--|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                      |                       |                   |  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 449 483                                     | -                    | -                     | -                 | 214 699  | 664 182           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 97 494                                      | -                    | -                     | -                 | -  | 97 494            |
| Торговые ценные бумаги   | 1 046 280                                   | -                    | -                     | -                 | -  | 1 046 280         |
| Средства в банках  | 9 987 175                                   | -                    | -                     | -                 | -  | 9 987 175         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 48 569                                      | 741 988              | 612 343               | 3 765 807         | 31 838   | 5 200 545         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 999 889                                   | -                    | -                     | -                 | 2 493 749  | 12 493 638        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | -   | -                    | -                     | 2 399 809         | -  | 2 399 809         |
| Прочие финансовые активы   | -   | -                    | -                     | -                 | 570 793  | 570 793           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>21 628 890</b>                           | <b>741 988</b>       | <b>612 343</b>        | <b>6 165 616</b>  | <b>3 311 079</b>                                 | <b>32 459 916</b> |
| <b>Итого нефинансовых активов</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>483 555</b>                                   | <b>483 555</b>    |
| <b>Итого активов</b>   | <b>21 628 890</b>                           | <b>741 988</b>       | <b>612 343</b>        | <b>6 165 616</b>  | <b>3 794 634</b>                                 | <b>32 943 471</b> |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>  | <b>21 628 890</b>                           | <b>22 370 877</b>    | <b>22 983 220</b>     | <b>29 148 837</b> | <b>32 943 471</b>                                |                   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                       |                   |  |                   |
| Средства других банков   | 9 616 360                                   | -                    | -                     | -                 | -  | 9 616 360         |
| Средства клиентов  | 4 113 031                                   | 819 693              | 4 125 369             | 2 761             | -  | 9 060 854         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 304 384                                     | 98 077               | 48 417                | 296 286           | -  | 747 164           |
| Отложенное налоговое обязательство   | -   | -                    | -                     | -                 | 105 351  | 105 351           |
| Субординированные займы  | -   | -                    | -                     | 1 561 755         | -  | 1 561 755         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>14 033 775</b>                           | <b>917 770</b>       | <b>4 173 786</b>      | <b>1 860 802</b>  | <b>105 351</b>                                   | <b>21 091 484</b> |
| <b>Итого нефинансовых обязательств</b>   | <b>-</b>                                    | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>3 461 457</b>                                 | <b>3 461 457</b>  |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>14 033 775</b>                           | <b>917 770</b>       | <b>4 173 786</b>      | <b>1 860 802</b>  | <b>3 566 808</b>                                 | <b>24 552 941</b> |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                                       | <b>14 033 775</b>                           | <b>14 951 544</b>    | <b>19 125 330</b>     | <b>20 986 133</b> | <b>24 552 941</b>                                |                   |

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

|  | 2021  |                |       |
|--|-------|----------------|-------|
|  | Рубли | Доллары<br>США | Евро  |
| <b>АКТИВЫ</b>  |       |                |       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 0.0%  | 0.0%           | 0.0%  |
| Торговые ценные бумаги   | 9.4%  | -              | 0.1%  |
| Средства в банках  | 5.6%  | -              | -     |
| Кредиты и авансы клиентам  | 15.0% | 7.0%           | 22.8% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.2%  | 5.0%           | 0.0%  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 6.1%  | -              | -     |
| Прочие активы  | 0.0%  | 0.0%           | 0.0%  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |       |                |       |
| Средства других банков   | 5.2%  | 0.4%           | -     |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                    |       |                |       |
| текущие счета, счета "до востребования"  | 2.6%  | 0.1%           | 0.0%  |
| срочные депозиты   | 4.4%  | 1.0%           | 0.5%  |
| Средства клиентов физических лиц   |       |                |       |
| текущие счета, счета "до востребования"  | 0.0%  | 0.0%           | 0.0%  |
| срочные депозиты   | 4.5%  | 0.6%           | 0.5%  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 2.9%  | -              | -     |
| Субординированные займы  | 15.0% | 7.0%           | -     |

|  | 2020  |             |       |
|--|-------|-------------|-------|
|  | Рубли | Доллары США | Евро  |
| <b>АКТИВЫ</b>  |       |             |       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 0.0%  | 0.0%        | 0.0%  |
| Торговые ценные бумаги   | 10.0% | 0.1%        | 0.1%  |
| Средства в банках  | 4.9%  | 0.4%        | -     |
| Кредиты и авансы клиентам  | 17.7% | 6.9%        | 24.0% |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.8%  | 5.1%        | 0.0%  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 6.9%  | -           | -     |
| Прочие активы  | 0.0%  | 0.0%        | 0.0%  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |       |             |       |
| Средства других банков   | 4.1%  | 0.3%        | -     |
| Средства клиентов, кроме средств физических лиц                                    |       |             |       |
| текущие счета, счета "до востребования"  | 2.6%  | 0.1%        | 0.0%  |
| срочные депозиты   | 3.2%  | 1.0%        | 0.5%  |
| Средства клиентов физических лиц   |       |             |       |
| текущие счета, счета "до востребования"  | 0.0%  | 0.0%        | 0.0%  |
| срочные депозиты   | 5.0%  | 1.0%        | 0.5%  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 3.4%  | -           | -     |
| Субординированные займы  | 15.0% | 7.0%        | -     |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

#### Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Оценка валютного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П по открытым позициям в иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Методами ограничения и снижения валютных рисков являются:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним;
- стресс-тестирование;
- хеджирование рисков (заключение спотовых, форвардных сделок).

Величина лимитов устанавливается в зависимости от уровня принятия решений Ресурсным комитетом или Советом директоров.

СУР ежемесячно проводит анализ уровня принятого валютного риска в составе рыночного риска, анализ динамики показателей риска (не менее чем за 6 месяцев) с указанием факторов и причин их изменения. По итогам анализа СУР дает рекомендации по снижению уровня риска (или приведению уровня риска в соответствие уровню, определенному стратегией, бизнес-планом Банка).

Отчётность по валютному риску входит в состав отчетности по рыночному риску Банка в рамках реализации ВПОДК и отражается в сводном отчете по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

В управленческих целях для оценки валютного риска Банк использует модель VAR (Value at Risk), «стоимость под риском» – максимально возможный убыток в результате реализации риска, оцениваемый с заданной вероятностью на заданном временном горизонте

Расчет оценки VaR осуществляется ежеквартально СУР в отношении открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Параметры оценки VaR:

- 1) В качестве меры измерения оценки VaR используется модель оценки максимально возможного убытка по базовому индикатору (оценка волатильности конкретного валютного курса/ стоимости драгоценного металла, входящих в ОВП Банка).
  - 2) Для расчетов используется рыночная котировка курса валют / драгоценных металлов. Для Банка приоритетными являются цены закрытия, раскрываемые организатором биржевых торгов ОРЦБ.
  - 3) Для оценки волатильности используется глубина периода расчета ретроспективных данных – не менее 3 лет.
  - 4) В качестве доверительного уровня Банком принимается величина 95%.
  - 5) Для расчета используется ежедневные данные.
- Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США за 30 июня 2021 года составила 3 686 тысяч рублей (2020 г.: 7 841 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро за 30 июня 2021 года составила 1 058 тысяч рублей (2020 г.: 382 тысяч рублей).

За 2021 год Банк ни разу не нарушил требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2020 г.: нет).

АКБ "Держава" ПАО  
Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 30 июня 2021 года:

|  | Рубли             | Доллары<br>США   | Евро            | Нефинансов<br>ые   | Всего             |
|--|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                  |                 |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 244 980         | 68 535           | 95 871          | -                  | 1 409 386         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 85 508            | -                | -               | -                  | 85 508            |
| Торговые ценные бумаги   | 944 036           | 2 105 689        | 466 547         | -                  | 3 516 272         |
| Средства в банках  | 15 193 964        | -                | -               | -                  | 15 193 964        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 6 405 654         | 231 792          | 575             | -                  | 6 638 021         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 17 364 398        | 1 098 960        | 44              | -                  | 18 463 402        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 2 273 130         | -                | -               | -                  | 2 273 130         |
| Прочие финансовые активы   | 546 786           | 5 645            | 1 020           | -                  | 553 451           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>44 058 456</b> | <b>3 510 621</b> | <b>564 057</b>  | <b>-</b>           | <b>48 133 134</b> |
| Итого нефинансовых активов   | -                 | -                | -               | 321 094            | 321 094           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>44 058 456</b> | <b>3 510 621</b> | <b>564 057</b>  | <b>321 094</b>     | <b>48 454 228</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                  |                 |                    |                   |
| Средства других банков   | 22 850 362        | 384 420          | -               | -                  | 23 234 782        |
| Средства клиентов  | 8 375 416         | 1 096 987        | 321 914         | -                  | 9 794 317         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 639 511           | -                | -               | -                  | 639 511           |
| Отложенное налоговое обязательство   | 110 220           | -                | -               | -                  | 110 220           |
| Субординированные займы  | 521 165           | 1 027 861        | -               | -                  | 1 549 026         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>32 496 674</b> | <b>2 509 268</b> | <b>321 914</b>  | <b>-</b>           | <b>35 327 856</b> |
| Итого нефинансовых обязательств  | -                 | -                | -               | 3 546 072          | 3 546 072         |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>32 386 454</b> | <b>2 509 268</b> | <b>321 914</b>  | <b>3 546 072</b>   | <b>38 873 928</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»</b>                | <b>11 672 002</b> | <b>1 001 353</b> | <b>242 143</b>  | <b>(3 224 978)</b> | <b>9 690 520</b>  |
| Валютные сделки «своп»   | 1 075 479         | (816 260)        | (259 219)       | -                  | -                 |
| <b>Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»</b>                   | <b>12 747 481</b> | <b>185 093</b>   | <b>(17 076)</b> | <b>(3 224 978)</b> | <b>9 580 300</b>  |

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2020 года:

|  | Рубли             | Доллары<br>США   | Евро            | Нефинансов<br>ые   | Всего             |
|--|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                  |                 |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 487 495           | 54 353           | 122 334         | -                  | 664 182           |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | 97 494            | -                | -               | -                  | 97 494            |
| Торговые ценные бумаги   | 393 206           | 385 453          | 267 621         | -                  | 1 046 280         |
| Средства в банках  | 8 952 925         | 1 034 250        | -               | -                  | 9 987 175         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 4 962 700         | 237 811          | 34              | -                  | 5 200 545         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 949 602        | 1 543 992        | 44              | -                  | 12 493 638        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 2 399 809         | -                | -               | -                  | 2 399 809         |
| Прочие финансовые активы   | 564 741           | 5 709            | 343             | -                  | 570 793           |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>28 807 972</b> | <b>3 261 568</b> | <b>390 376</b>  | <b>-</b>           | <b>32 459 916</b> |
| Итого нефинансовых активов   | -                 | -                | -               | 483 555            | 483 555           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>28 807 972</b> | <b>3 261 568</b> | <b>390 376</b>  | <b>483 555</b>     | <b>32 943 471</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                  |                 |                    |                   |
| Средства других банков   | 9 164 674         | 451 686          | -               | -                  | 9 616 360         |
| Средства клиентов  | 6 644 579         | 1 959 197        | 457 078         | -                  | 9 060 854         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 747 164           | -                | -               | -                  | 747 164           |
| Отложенное налоговое обязательство   | 105 351           | -                | -               | -                  | 105 351           |
| Субординированные займы  | 521 370           | 1 040 385        | -               | -                  | 1 561 755         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>17 183 138</b> | <b>3 451 268</b> | <b>457 078</b>  | <b>-</b>           | <b>21 091 484</b> |
| Итого нефинансовых обязательств  | -                 | -                | -               | 3 461 457          | 3 461 457         |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>17 077 787</b> | <b>3 451 268</b> | <b>457 078</b>  | <b>3 461 457</b>   | <b>24 552 941</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»</b>                | <b>11 730 185</b> | <b>(189 700)</b> | <b>(66 702)</b> | <b>(2 977 902)</b> | <b>8 495 881</b>  |
| Валютные сделки «своп»   | (302 493)         | 231 230          | 71 263          | -                  | -                 |
| <b>Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»</b>                   | <b>11 427 692</b> | <b>41 530</b>    | <b>4 561</b>    | <b>(2 977 902)</b> | <b>8 390 530</b>  |

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### Риск концентрации

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

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

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

Для оценки риска концентрации в количественном выражении Банк использует методику на основе статистического показателя индекса Херфендала-Хиршмана. Банком проводится анализ чувствительности к риску концентрации по направлениям деятельности в разрезе географических зон, видов экономической деятельности и видам инструментов.

В Банке функционирует система лимитов, ограничивающих риски концентрации Банка.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов концентрации утверждается Правлением Банка. Лимиты концентрации регулярно, не реже одного раз в год пересматриваются, а также в случае необходимости лимиты концентрации пересматриваются по инициативе СУР и / или по результатам внутренних проверок.

Банк осуществляет как контроль соблюдения лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

В целях мониторинга подверженности Банка каждой из форм риска концентрации информация о состоянии показателей риска концентрации на ежемесячной основе.

В случае достижения сигнального значения и (или) превышения лимита хотя бы по одному из показателей риска концентрации СУР незамедлительно доводит информацию до Председателя Правления Банка, Правления Банка и Совета директоров.

Отчётность по риску концентрации Банка в рамках реализации ВПОДК входит в состав сводного отчета по рискам, формируется и доводится СУР до сведения органов управления Банка.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск свойственен всем финансовым операциям, проводимым в Банке.

Для целей ВПОДК Банк осуществляет оценку операционного риска с использованием нормативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 652-П. При планировании экономического капитала размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным.

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, представляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Система управления операционным риском включает в себя:

- определение методов выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Определение процедур и периодичность проведения стресс-тестирования операционного риска;
- методы ограничения (система лимитов) и снижения риска;
- порядок и периодичность осуществления контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных в Банке лимитов, в т.ч. порядок действия должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке;
- определение полномочий и ответственности руководителей структурных подразделений Банка по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска, установлением лимитов по риску и методов его снижения;
- требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление операционным риском;
- отчеты Банка, формируемые в рамках процедур по управлению операционным риском.

Порядок информирования СВК, Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки операционных рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения

Выявление и классификация операционных рисков для целей оценки и контроля производится Банком по следующим направлениям:

- риск персонала - риск возникновения потерь, связанный с преднамеренными или непреднамеренными ошибками работников Банка, недостаточной компетентностью, уходом ключевого персонала, чрезмерной зависимостью от отдельных специалистов, несанкционированными действиями работников (мошенничество, дискриминация и т.д.);

- технический (технологический) риск - риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации, в том числе систем интернет - банкинга, и прочего оборудования, необходимого для деятельности Банка; а также недостатками методологического обеспечения;
- риск процесса - риск возникновения потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;
- риск внешней среды - риск, наступающий в результате злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, а также в результате изменения требований регулирующих органов.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке ведется и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об операционных убытках (далее – БД об ОУ), понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления).

В управленческих целях для определения склонности Банка к операционному риску и для расчета, в случае необходимости, надбавки под операционный риск, определяемой в целях ВПОДК, Банком используется стандартный метод оценки операционного риска, разработанный Базельским комитетом по банковскому надзору.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы ограничения и снижения риска:

- установление Советом директоров лимита на показатель уровня операционного риска на основании параметра склонности к риску, утвержденного Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО, в целях своевременного принятия решения по минимизации риска;
- утверждение Советом директоров Банка мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Для контроля операционного риска используются следующие показатели:

- количество несостоявшихся или незавершенных операций и других сделок;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком / внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- продолжительность простоя информационно-технологических систем;
- размер убытков в результате реализации операционных рисков.

Банк исходя из принципа целесообразности осуществляет, в том числе передачу риска третьим лицам (страхование).

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка осуществляют на постоянной основе контроль за объемами принятого операционного риска в Банке, соблюдением установленных лимитов, выполнением установленных в Банке процедур по управлению риском и их эффективности посредством рассмотрения и изучения отчетности, представляемой СУР.

В Банке на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия (функции) работников, ответственных за принятие операционного риска (бизнес-подразделений), и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль операционных рисков.

Распределение между подразделениями Банка полномочий (функций), связанных с принятием и управлением операционным риском, осуществлено таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием риска, и управление риском не являлись функциями одного подразделения.

В целях автоматизации процесса управления операционным риском Банк использует программное обеспечение, предусматривающее:

- ведение аналитической базы данных об операционных убытках;
- использование данных об операционных убытках для построения форм управленческой отчетности;
- проведение оценки размера операционного риска и отслеживание его динамики;
- осуществление контроля лимитов, установленных на показатели уровня операционного риска

В целях управления операционным риском СУР формирует и представляет на рассмотрение органам управления Банка отчетность по операционному риску в рамках общей системы ВПОДК.

### Правовой риск

Правовой риск – это риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск является частью операционного риска. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Система управления правовым риском определяет и устанавливает методы, используемые работниками Банка для определения степени подверженности Банка правовому риску, и определяет порядок управления правовым риском на уровне структурных подразделений Банка.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Банка, все договора, заключаемые с контрагентами Банка, контролируются Юридическим Департаментом.

Управление правовым риском в Банке осуществляется с целью уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании решений (постановлений) судов.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение (уменьшение) количества жалоб, претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе, о рекламе, банковской тайне, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, выявленных самим Банком или внешними органами контроля;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка, выявленных самим Банком;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка, выявленных внешними органами контроля;
- увеличение (уменьшение) штрафных санкций, наложенных Банком России;
- размеры выплат денежных средств, которые должен осуществить Банк на основании судебных актов;
- размеры выплат денежных средств по исполнительным документам в пользу Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) ЮД заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- организована оптимизация нагрузки на работников ЮД, обеспечивающая постоянное повышение квалификации работников ЮД;
- все работники Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству (к регулярно обновляемым Справочно-правовым системам) и внутренним документам Банка.

СУР осуществляет ежедневный мониторинг правового риска и выносит вопросы на заседание Комитета по контролю за рисками в следующих случаях:

- реализации правового риска или потенциальной угрозе его реализации;
- поступления значительного количества обоснованных жалоб (претензий) от клиентов / принципалов по банковским гарантиям, контрагентов Банка.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг законодательства. Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми работниками Банка. Результаты мониторинга на ежемесячной основе доводятся до сведения органов управления и всех работников Банка путем направления соответствующей информации по внутренней электронной почте

В Банке регулярно, в соответствии с планом проверок, осуществляются проверки на предмет соблюдения подразделениями и работниками Банка законодательства Российской Федерации и иных актов регулирующих и надзорных органов при осуществлении, учете и контроле банковских операций и других сделок.

СУР представляет отчеты об уровне правового риска Председателю Правления Правлению и Совету директоров Банка в составе отчета в рамках общей системы ВПОДК.

## 25 Управление капиталом

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2021 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4,5% (31 декабря 2020 года: 4,5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2020 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8% (31 декабря 2020 года: 8%).

В течение 2021 и 2020 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:



|  | 30 июня 2021 | 31 декабря 2020 |
|--|--------------|-----------------|
| Величина основного капитала                                    | 7 531 001    | 6 646 314       |
| Величина базового капитала                                     | 6 606 632    | 5 711 572       |
| Величина собственных средств (капитала)                        | 9 011 725    | 8 133 411       |
| Норматив достаточности основного капитала, %                   | 11.70        | 12.05           |
| Норматив достаточности базового капитала, %                    | 10.27        | 10.35           |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, % | 14.01        | 14.74           |

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

|                       | 30 июня 2021      | 31 декабря 2020  |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Капитал 1-го уровня   | 8 895 158         | 7 755 297        |
| Капитал 2-го уровня   | 2 234 168         | 2 196 988        |
| <b>Итого капитала</b> | <b>11 129 326</b> | <b>9 952 285</b> |

## 26 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка 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 30 июня 2021 г. в финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам некредитного характера в размере 24 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. – 4 726 тыс. руб.).

### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, за 30 июня 2021 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2020 г.: резерв не был сформирован).

### Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка не было обязательств капитального характера (2020 г.: нет).

### Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлению Правительства № 615, признаются Банком нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

|   | 30 июня 2021      | 31 декабря 2020   |
|---|-------------------|-------------------|
| Гарантии выданные                                   | 86 942 810        | 82 432 758        |
| Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт | 412 721           | 530 380           |
| <b>Всего обязательства кредитного характера</b>     | <b>87 355 531</b> | <b>82 963 138</b> |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 27 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

|   | 30 июня 2021 | 31 декабря 2020 |
|---|--------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 1 075 479    | (302 493)       |
| Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)      | (816 260)    | 231 230         |
| Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)          | (259 219)    | 71 263          |
| <b>Итого</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>        |

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 30 июня 2021 года:

|  | Уровень 1         | Уровень 2        | Уровень 3      | Всего             |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                   |                  |                |                   |
| Торговые ценные бумаги   | 2 668 428         | 20 054           | 827 790        | 3 516 272         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16 620 733        | 1 676 639        | 166 030        | 18 463 402        |
| <b>Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>              | <b>19 289 161</b> | <b>1 696 693</b> | <b>993 820</b> | <b>21 979 674</b> |

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2020 года:

|  | Уровень 1         | Уровень 2        | Уровень 3      | Всего             |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                   |                  |                |                   |
| Торговые ценные бумаги   | 779 090           | 6 070            | 261 120        | 1 046 280         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 164 679        | 1 920 738        | 408 221        | 12 493 638        |
| <b>Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>              | <b>10 943 769</b> | <b>1 926 808</b> | <b>669 341</b> | <b>13 539 918</b> |

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

#### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

### Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

|  | Уровни иерархии определения справедливой стоимости | 30 июня 2021         |                        | 31 декабря 2020      |                        |
|--|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|  |  | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>   |  |                      |                        |                      |                        |
| <b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>                     |  |                      |                        |                      |                        |
|  | Уровень 1  | 2 668 428            | 2 668 428              | 779 090              | 779 090                |
| Торговые ценные бумаги   | Уровень 2  | 20 054               | 20 054                 | 6 070                | 6 070                  |
|  | Уровень 3  | 827 790              | 827 790                | 261 120              | 261 120                |
|  | Уровень 1  | 16 620 733           | 16 620 733             | 10 164 679           | 10 164 679             |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Уровень 2  | 1 676 639            | 1 676 639              | 1 920 738            | 1 920 738              |
|  | Уровень 3  | 166 030              | 166 030                | 408 221              | 408 221                |
| <b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>                 |  |                      |                        |                      |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты   | Уровень 2  | 1 409 386            | 1 409 386              | 664 182              | 664 182                |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации            | Уровень 2  | 85 508               | 85 508                 | 97 494               | 97 494                 |
| Средства в банках  | Уровень 2  | 15 193 964           | 15 193 964             | 9 987 175            | 9 987 175              |
| Кредиты и авансы клиентам  | Уровень 2  | 6 638 021            | 6 638 021              | 5 200 545            | 5 200 545              |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | Уровень 1  | 2 273 130            | 2 557 049              | 2 399 809            | 2 688 259              |
| Прочие активы  | Уровень 2  | 874 545              | 874 545                | 1 054 348            | 1 054 348              |
| <b>Всего финансовые активы</b>   |  | <b>48 454 228</b>    | <b>48 738 147</b>      | <b>32 943 471</b>    | <b>33 231 921</b>      |
| <b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>          |  |                      |                        |                      |                        |
| Средства других банков   | Уровень 2  | 23 234 782           | 23 234 782             | 9 616 360            | 9 616 360              |
| Средства клиентов  | Уровень 2  | 9 794 317            | 9 794 317              | 9 060 854            | 9 060 854              |
| Выпущенные долговые ценные   | Уровень 2  | 639 511              | 639 511                | 747 164              | 747 164                |
| Прочие обязательства   | Уровень 2  | 3 546 072            | 3 546 072              | 3 461 457            | 3 461 457              |
| Субординированные займы  | Уровень 2  | 1 549 026            | 1 549 026              | 1 561 755            | 1 561 755              |
| <b>Итого обязательства</b>   |  | <b>38 763 708</b>    | <b>38 763 708</b>      | <b>24 447 590</b>    | <b>24 447 590</b>      |

### 29 Операции со связанными сторонами

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 за 30 июня 2021 года:

|  | Фактические акционеры | Компании под общим контролем | Руководство |
|--|-----------------------|------------------------------|-------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%) | -                     | -                            | 2 888       |
| Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)                | 574                   | 492 664                      | 122 340     |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0.05% - 4.5%)               | -                     | 3 020 810                    | 69 773      |
| Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7% - 14%)            | -                     | 1 027 861                    | -           |

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2020 года:

|  | Фактические акционеры | Компании под общим контролем | Руководство |
|--|-----------------------|------------------------------|-------------|
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%) | -                     | -                            | 15          |
| Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)                | 669                   | 428 646                      | 39 322      |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)                 | -                     | 2 173 000                    | 62 207      |
| Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)                  | -                     | 1 040 385                    | -           |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2021 года:

|                     | Фактические акционеры | Компании под общим контролем | Руководство |
|---------------------|-----------------------|------------------------------|-------------|
| Процентные доходы   | -                     | -                            | 165         |
| Комиссионные доходы | 33                    | 2 867                        | 145         |
| Процентные расходы  | -                     | (93 621)                     | (1 117)     |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2020 года:

|                     | Фактические акционеры | Компании под общим контролем | Руководство |
|---------------------|-----------------------|------------------------------|-------------|
| Процентные доходы   | -                     | -                            | 385         |
| Комиссионные доходы | 37                    | 3 825                        | 84          |
| Процентные расходы  | -                     | (49 948)                     | (3 052)     |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

|                                     | 30 июня 2021 | 30 июня 2020 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Краткосрочные выплаты:              |              |              |
| - Заработная плата                  | 19 362       | 17 421       |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 31 000       | 23 333       |
| Итого                               | 50 362       | 40 754       |

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Утверждено и подписано 26 августа 2021 года.

А.Д. Скородумов

Н.Е. Кошелева

Председатель Правления

Главный бухгалтер





Всего пронумеровано и сброшюровано

53 (пятьдесят три) листов

ООО «ФБК» Грант Торнтон

Руководитель задания по обзорной  
проверке



11.05.2017  
г. МОСКВА