

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 1 января 2018 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	10
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	21
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	43
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808	51
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	53
Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813	55
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	56
Кредитный риск	59
Географический риск	72
Рыночный риск	75
Операционный риск	77
Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	78
Риск ликвидности	78
Правовой риск и риск потери деловой репутации	80
Стратегический риск	81
Информация о сделках по уступке прав требований	81
Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	84
Информация по сегментам деятельности	84
Операции со связанными сторонами	86
Информация о системе оплаты труда	88
Опубликование пояснительной информации	97

Общая информация о кредитной организации

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

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

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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Акционерное общество «Держава-Финанс»	64.99.	75.0200	405 100	34.56

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 января 2018 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.derzhava.ru

Членство в различных союзах и объединениях

- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)
- Член международной платежной системы VISA International
- Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.
- Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов ПАО «Санкт-Петербургская биржа»
- Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)
- Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)

Членство в SWIFT

DERZRUMM

Основные банки-корреспонденты

- RaiffeisenBankInternational AG
- GLOBEXBANK
- VTB Bank (Deutschland) AG

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

22.12.2017 г. RAEX (Эксперт РА) повысил рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» ПАО до уровня ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.
29.12.2017 г. АКРА присвоило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный».
16.05.2012 г. Moody's присвоило долгосрочный рейтинг депозитов в местной и иностранной валютах B3.

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

По состоянию на 01 января 2018 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных Генеральной лицензией, нет.

Величина собственных средств (капитала) Банка составила 5 125 871 тысяч рублей на 01 января 2018 года (на 01 января 2017 г.: 3 611 427 тысяч рублей).

В 2017 году с согласия ГУ Банка России по Центральному федеральному округу были включены в состав источников собственных средств (капитала) Банка субординированные депозиты на общую сумму 7 960 тысяч долларов США.

Информация об акционерах и органах управления Банка

Акционеры Банка на 01 января 2018 г.

Полное наименование акционера	Количество (шт.) и тип принадлежащих акционеру акций	Доля в уставном капитале (%)	Совокупная номинальная стоимость принадлежащих акционеру акций (руб.)
Акционерное общество "АВВИС"	33 912 обыкновенных именных акций	33.(33)	166 677 480.00
Акционерное общество "ГЕВЛАН"	33 912 обыкновенных именных акций	33.(33)	166 677 480.00
Акционерное общество "Компания "Симплекс-91"	16 956 обыкновенных именных акций	16.(66)	83 338 740.00
Акционерное общество "Компания "Симплекс-2011"	16 956 обыкновенных именных акций	16.(66)	83 338 740.00
Итого:	101 736 обыкновенных именных акций	100	500 032 440.00

На 01 января 2017 г. состав акционеров и их доли в уставном капитале Банка были аналогичными составу и долям в уставном капитале на 01 января 2018 г.

Совет директоров Банка

На 01 января 2018 г.

Ентц Сергей Леонидович (Председатель Совета директоров)
Скородумов Алексей Дмитриевич (член Совета директоров, Председатель Правления Банка)
Бакулин Сергей Владимирович (член Совета директоров)
Масленников Николай Архипович (член Совета директоров)
Буланова Юлия Юрьевна (член Совета директоров)

На 01 января 2017 г.

Ентц Сергей Леонидович (Председатель Совета директоров)
Биран Светлана Брониславовна (член Совета директоров)
Бакулин Сергей Владимирович (член Совета директоров)
Масленников Николай Архипович (член Совета директоров)
Буланова Юлия Юрьевна (член Совета директоров)

Правление Банка

На 01 января 2018 г.

Скородумов Алексей Дмитриевич (Председатель Правления)
Николаев Андрей Дмитриевич (член Правления, заместитель Председателя Правления)
Назыров Тимур Марсович (член Правления, заместитель Председателя Правления)
Кошелёва Наталья Евгеньевна (член Правления, Главный бухгалтер Банка)

На 01 января 2017 г.

Скородумов Алексей Дмитриевич (Председатель Правления)
Николаев Андрей Дмитриевич (член Правления, заместитель Председателя Правления)
Назыров Тимур Марсович (член Правления, заместитель Председателя Правления)
Кошелёва Наталья Евгеньевна (член Правления, Главный бухгалтер Банка)

Основы представления отчётности

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2016 и 2017 годы в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Держава» ПАО в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами вправе совершать следующие банковские операции:

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

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

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

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

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

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

Стратегические направления деятельности Банка:

- выдача банковских гарантий (в основном по Федеральному закону "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ и Федеральному закону "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ);
- выдача кредитов физическим лицам под залог объекта недвижимости с оформлением закладной;
- вложения в ценные бумаги.

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

- ценные бумаги и финансовые инструменты;
- операции РЕПО;
- МБК, банкнотные сделки, конверсия;
- контрагенты, брокеры, банки-корреспонденты, депозитории, заемщики МБК и т.п.

Основной объем вложений Банка в ценные бумаги представлен облигациями федерального займа (ОФЗ), который на 01.01.2018 составил 4 081 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 8 066,4 млн. руб. При этом 20,6% от всех вложений в облигаций включены в портфель «удерживаемые до погашения», а 79,7% в портфель «имеющиеся в наличии для продажи». Стоимость вложений Банка в акции, составила незначительную величину, и на 01.01.2018 не превысила 165,3 млн. руб.

В структуре вложений в ценные бумаги в портфель «удерживаемые до погашения» включены еврооблигации крупнейших эмитентов – российских компаний (корпоративных эмитентов с гос. участием: Газпром, Роснефть, ВЭБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ) номинированных в долларах США и Евро совокупным объемом 1 665 млн. руб. или 20,6% от всех вложений в облигации.

На протяжении 2017 года эмитенты из портфеля «удерживаемые до погашения» своевременно и в полном объеме выполняли свои обязательства. Все эмитенты из портфеля «удерживаемые до погашения» имеют международные кредитные рейтинги в иностранной валюте от крупнейших рейтинговых агентств, а также включены в Ломбардный список Банка России.

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

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

В 2017 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Финансовые рынки характеризовались отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, волатильностью на валютном рынке. Такая экономическая среда оказала значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, в частности Банк не имел возможности привлекать фондирование на уровне конкурентных рыночных ставок, что отразилось на маржинальности прибыли.

В 2017 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (15 366 986 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2018 г. уменьшилась на 1.3 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2017 г. (15 571 750 тыс. рублей).

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

- Кредитование юридических лиц (7.7 % на 01 января 2018 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (11.1 % на 01 января 2017 года от общей суммы активов Банка), сократилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (305 120 тыс. рублей) уменьшилась на 57.4 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (715 825 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц (14.1 % на 01 января 2018 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (9.0 % на 01 января 2017 года от общей суммы активов Банка), доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (355 818 тыс. рублей) увеличилась на 26.6 % по сравнению с этим показателем прошлого года (280 963 тыс. рублей).
- По сравнению с 2016 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (797 358 тыс. рублей) уменьшилась до 721 779 тыс. рублей, что составило 42.8 % от величины процентных доходов банка (43.9 % на 01 января 2017 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 274 050 тыс. рублей (617 869 тыс. рублей в 2016 году), расходы – 533 534 тыс. рублей (326 905 тыс. рублей в 2016 году).
- Межбанковские кредиты 7.7 % на 01 января 2018 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, увеличилась за счет увеличения объема сделок с центральным контрагентом, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (2.3 % на 01 января 2017 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 18.1 % (1.3 % в 2016 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской Бирже и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за

счет и по поручению клиентов. Отрицательный финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 66 634 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 525 273 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2017 года).

- Величина комиссионных доходов уменьшилась до 1 668 033 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 561 444 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (1 670 925 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 521 812 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		на 01.01.2018	на 01.01.2017	в общей сумме пассивов на 01.01.2018	в общей сумме пассивов на 01.01.2017	процентные расходы 2017	процентные расходы 2016
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета		3 076 858	2 207 384	20.0 %	14.2 %	14.1 %	24.9 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета		1 683 145	2 230 428	11.0 %	14.3 %	4.5 %	7.3 %
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей		3 405 973	3 925 573	22.1 %	25.2 %	20.9 %	28.4 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации		0	1 219 836	0.0 %	7.8 %	0.2 %	3.4 %
Привлечение средств от кредитных организаций		1 230 087	1 249 605	8.0 %	8.0 %	50.4 %	10.6 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств		787 724	769 343	5.1 %	4.9 %	9.7 %	25.4 %

Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Общие положения

Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке устанавливает Учетная политика.

Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения в учетной политике, способные существенно повлиять на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности, а также причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении раскрываются обособленно в бухгалтерской отчетности специальной запиской.

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

Банк в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов является приложением к Учетной политике и изменяется при изменении нормативной базы.

Методологические основы ведения бухгалтерского учета, принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

— внесенных учредителями/акционерами в счет оплаты акций при формировании уставного капитала Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями/советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из справедливой стоимости имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

– объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения Банка России № 283-П (далее – Положение Банка России № 283-П) в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Кредиты и депозиты

Кредиты, депозиты, а также прочие размещенные и привлеченные средства на основе срочности, платности и возвратности отражаются в учете в фактической сумме основного долга. Учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых данному клиенту по каждому кредитному (депозитному) договору, соглашению. Для отражения обесценения кредитов Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними документами Банка. Для учета пролонгированных и просроченных кредитов Банком производится открытие отдельных счетов на соответствующих балансовых счетах без участия клиента согласно правилам бухгалтерского учета. Для учета депозитов с истекшим сроком договора, не востребованных вкладчиком, открываются счета "до востребования", на которые переносится остаток средств, если иное не установлено договором депозитного вклада.

Принципы отражения доходов по начислению процентов отражены в пункте «Учет доходов и расходов» Пояснительной информации.

Погашение требований и обязательств по кредитным и депозитным операциям, в том числе по уплате процентов отражается в учете при фактическом получении или уплате денежных средств в погашение обязательств по заключенным договорам. При наличии нескольких требований, например, по погашению кредита и процентов, очередность погашения определяется условиями договоров. Учет полученных доходов и произведенных расходов в иностранной валюте по процентам и комиссиям осуществляется в рублях по курсу на дату получения доходов либо произведения расходов Банком.

Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг). Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Приложения 8 Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются как «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам.

В конце каждого рабочего дня все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости.

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется в Учетной политике Банка и в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Держава» ПАО.

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

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

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

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

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

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

Третий уровень. Информация, которая не подтверждена рыночной информацией. Подобная информация используется для определения справедливой стоимости в случае,

если отсутствует рыночная информация о стоимости данных ценных бумаг.

Источником определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка является общедоступная информация:

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, - котировки фондовых бирж;
- по ценным бумагам иностранных эмитентов, номинированным в иностранной валюте, - котировки информационного агентства Bloomberg.

Критерии активности рынка ценных бумаг определены в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Держава» ПАО.

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

- сопоставление со справедливой стоимостью другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента, имеющего котируемую рыночную цену и обладающего аналогичными характеристиками, такими как кредитное качество эмитента, срок погашения (для долговых ценных бумаг), условия выплаты дивидендов, срок выплаты купонного дохода и др.;
- анализ дисконтированных денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;
- если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котируемых рыночных ценах и стоимостях аналогичных финансовых инструментов, данных для определения стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, то оценка справедливой стоимости может быть проведена экспертом (в том числе независимым оценщиком) на основе прочих обоснованных методов оценки.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). После первоначального признания, стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Принципы отражения доходов по начислению процентов изложены в пункте «Учет доходов и расходов» Пояснительной информации.

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Под данным способом понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления бумаг и расходы, связанные с выбытием. Стоимость оставшихся бумаг складывается из стоимости последних по времени зачисления ценных бумаг. При выбытии части бумаг одного выпуска, приобретенных партией, вложения в выбывающие бумаги этой партии списываются пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения. Резервы под обесценение создаются в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными согласно требованиям Положения Банка России № 283-П. Корректировка резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату 01 января 2018 г. не осуществлялась.

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

При осуществлении сделок купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, требования и обязательства с момента заключения сделки до первой по срокам даты расчетов отражаются на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

Производные финансовые инструменты

Для целей Бухгалтерского учета виды сделок, относимых к производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), определены Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39 «О рынке ценных бумаг», Положение Банк России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение Банка России №372-П»), а также Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ также признаются договоры, которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Дата первоначального признания – дата заключения договора, являющегося ПФИ.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося активным для данного ПФИ.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет Справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, обращающимися на активном рынке.

Под справедливой стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ.

Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам или ценам закрытия биржи или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, является расчетной.

Под базисным (базовым) активом понимается лежащий в основе ПФИ и имеющий стоимостную оценку актив, который поставляется по договору или стоимость которого

является базой для расчёта при исполнении срочного договора (ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции и т.д.).

Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся базисным активом ПФИ, определяется в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО».

Справедливая стоимость иностранных валют, являющихся базисным активом ПФИ, определяется с учетом рыночных курсов иностранных валют на дату заключения сделки с ПФИ.

Справедливая стоимость товара, являющегося базисным активом ПФИ, определяется как рыночная котировка товара на дату заключения сделки с ПФИ.

При расчете справедливой стоимости ПФИ используются данные, раскрываемые российскими или иностранными организаторами торговли, информационными агентствами Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) на день переоценки ПФИ.

Кроме того, для определения расчетной стоимости по отдельным видам ПФИ Банк может привлечь независимого оценщика. Данные, полученные от оценщика, используются как входные параметры для ежедневного определения справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости ПФИ обязательно осуществляется в дату первоначального признания, в последний рабочий день месяца, дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счёт исполнения обязательств по нему. При наличии технической возможности оценка справедливой стоимости может осуществляться ежедневно.

Дата прекращения признания – дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Основные принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов в Банке устанавливаются Положением Банка России № 372-П, а также Правилами.

Учет доходов и расходов

В бухгалтерском учете закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

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

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было.

Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год

Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились.

Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Распределение прибыли

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 961 683 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2016 года, составила 318 869 тыс. рублей. По решению годового собрания акционеров прибыль в размере 318 869 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности

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

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

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

Судебные разбирательства в отношении Банка

По состоянию на 01 января 2018 года существенных судебных разбирательств в отношении Банка нет.

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

	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	961 683	318 869
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	9.45	3.13

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- корректировка налоговых обязательств на сумму 38 839 тыс. рублей;
- созданы резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в размере 89 062 тыс. рублей;
- учтены расходы по поиску и привлечению клиентов 12 136 тыс. рублей;
- прочие расходы 26 650 тыс. рублей.

Прибыль после проведения СПОД уменьшилась на 147 291 тыс. рублей.

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

Некорректирующие события после отчетной даты

С начала 2018 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующих событий, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств не было.

Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год

Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
по форме отчетности 0409806

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расчетные счета в торговых системах	215	59
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	161 353	408 721
Наличные денежные средства	120 353	175 941
Корреспондентские счета в банках (за вычетом резервов на возможные потери)	1 006 675	945 005
- других стран	51 563	227 372
- Российской Федерации	955 112	717 633
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 288 596	1 529 726

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 января 2018 года составляют 70 962 тыс. рублей (на 01 января 2017 - 95 835 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Производные финансовые инструменты	865	431
Итого производных финансовых инструментов	865	431
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	865	431

Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2018 года отсутствуют.

Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представлены сделками по покупке/продаже ценных бумаг.

3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства в других банках, всего в т.ч.:	1 175 404	351 035
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	1 164 806	263 424
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	1 716 462	2 686 849
<i>Корпоративные кредиты</i>	34 279	1 263 424
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	760 483	920 445
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	921 700	502 980
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	2 401 136	1 642 789
<i>Жилищные кредиты</i>	174 368	259 359
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 623 814	1 035 468
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	602 954	347 962
Итого ссудная задолженность	5 293 002	4 680 673
Резервы на возможные потери	(771 011)	(1 207 853)
Итого чистая ссудная задолженность	4 521 991	3 472 820

По строке «Жилищные кредиты» отражены выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

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

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	1 175 404	22.21	351 035	7.50
Физические лица	2 401 136	45.36	1 642 789	35.10
Обрабатывающие производства	13 253	0.25	36 017	0.77
Строительство	10 519	0.20	49 916	1.07
Транспорт и связь	0	0.00	100 000	2.14
Торговля	9 145	0.17	306 238	6.54
Операции с недвижимым имуществом	101 674	1.92	145 076	3.10
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 407 476	26.60	990 583	21.16
Прочие	174 395	3.29	1 059 019	22.62
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 293 002	100	4 680 673	100

В 2017 году Банк продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на оптимизацию отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

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

Кредиты физическим лицам в основном представлены ипотечными ссудами и имеют высокодиверсифицированный портфель обеспеченный недвижимостью. Высокая диверсифицированность и ликвидность обеспечения направлена на минимизацию риска на одного заемщика и быструю реализацию проблемных активов.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Просроченная задолженность	363 774	659 358
До востребования и на 1 день	12 645	90 212
От 2 до 5 дней	2 392	186
От 6 дней до 10 дней	2 699	40
		23

От 11 дней до 20 дней	1 160 768	356 917
От 21 дня до 30 дней	114 809	30 320
От 31 дня до 90 дней	1 336 678	1 048 277
От 91 дня до 180 дней	416 232	523 103
От 181 дня до 270 дней	65 312	246 841
От 271 дня до 1 года	122 353	253 493
Свыше 1 года	1 695 340	1 471 926
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 293 002	4 680 673

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация, в т.ч.:	5 293 002	4 680 514
г. Москва и Московская область	4 060 163	3 884 144
Другие регионы	1 232 839	796 370
Другие страны	0	159
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 293 002	4 680 673

4 Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 080 712	2 711 066
Облигации Банка России	505 315	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	27 714	186 663
Корпоративные облигации	1 633 858	1 481 033
Облигации кредитных организаций	1 614	607 285
Корпоративные еврооблигации	3 514	1 301 184
Облигации иностранных государств	0	201 141
Облигации нерезидентов	148 232	214 299

Итого долговых ценных бумаг	6 400 959	6 702 671
Корпоративные акции	192 239	127 917
Итого долевых ценных бумаг	192 239	127 917
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	405 100	548 544
Прочие вложения	44	45
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 998 342	7 379 177
Резервы на возможные потери	(86 218)	(139 871)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 912 124	7 239 306

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО предоставлена ниже по тексту в пояснениях «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в процентном соотношении

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 080 712	58.31	2 711 066	36.74
Облигации Банка России	505 315	7.22	0	0.00
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	27 714	0.4	186 663	2.53
Корпоративные облигации	1 633 858	23.34	1 481 033	20.07
Облигации кредитных организаций	1 614	0.02	607 285	8.23
<i>в том числе в долларах США</i>	0	0.00	607 285	8.23
Корпоративные еврооблигации	3 514	0.05	1 301 184	17.63
<i>в том числе в долларах США</i>	3 514	0.05	1 301 184	17.63
Облигации иностранных государств	0	0	201 141	2.73
<i>в том числе в долларах США</i>	0	0	201 141	2.73
Облигации нерезидентов	148 232	2.12	214 299	2.91
<i>в том числе в ЕВРО</i>	148 232	2.12	0	0.00
<i>в том числе в долларах США</i>	0	0.00	214 299	2.91
Корпоративные акции и депозитарные расписки	192 239	2.75	127 917	1.73
<i>в том числе в долларах США</i>	26 962	0.39	28 467	0.39
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	405 100	5.79	548 544	7.43

Прочие вложения	44	0	45	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>44</i>	<i>0</i>	<i>45</i>	<i>0.00</i>
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
(до вычета резервов на возможные потери)	6 998 342	100	7 379 177	100

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2018 года портфелю ОФЗ наступают в период с мая 2019 года по сентябрь 2031 года (соответственно по портфелю на 1 января 2017 г.: в августе 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 8.5% годовых (на 1 января 2017 г.: 2.50% годовых).

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2018 года данных облигаций наступает в феврале 2018 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.75% годовых. По состоянию на 01 января 2017 года облигаций Банка России, имеющихся в наличии для продажи, нет.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю на 01 января 2018 года данных облигаций наступает в октябре 2018 года (по портфелю на 01 января 2017 г.: с октября 2018 года по ноябрь 2023 года), купонный доход 8.90% годовых (на 01 января 2017 г.: от 8.90% до 11.70% годовых).

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2018 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с апреля 2018 года по сентябрь 2028 года (по портфелю на 01 января 2017 г.: с декабря 2017 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 5.80% до 15.75% годовых (на 01 января 2017 г.: от 4.80% до 22.00% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 января 2018 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в марте 2018 года (по портфелю на 01 января 2017 г.: с марта 2017 года по март 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.875% годовых (на 01 января 2017 г.: от 4.50% до 8.00% годовых).

Портфель облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2018 года, включает номинированные в ЕВРО еврооблигации, выпущенные компанией Словакии. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в январе 2020 года (по портфелю на 01 января 2017 г.: с октября 2020 года по август 2031 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.744% годовых (на 01 января 2017 г.: от 5.50% до 11.96% годовых).

Портфель, сформированный Банком, из корпоративных акций на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года представлен акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по основным секторам и видам экономической деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа и муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	4 108 425	2 897 729
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 323 330	3 449 914
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	419 963	0
Производство металлургическое	54 740	196 303
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	50 550	99 250
Деятельность в сфере телекоммуникаций	26 962	28 467
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	14 372	0
Добыча металлических руд	0	338 583
Облигации иностранных государств	0	201 141
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	0	146 972
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	0	20 618
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	0	200
Итого вложений (до вычета резервов на возможные потери)	6 998 342	7 379 177

Чистые вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 6 912 124 тысяч рублей, где наибольшая часть активов приходится на ценные бумаги Эмитентов Российской Федерации - 6 760 334 тыс. руб., оставшаяся часть, в размере 151 790 тысяч рублей, относится к Эмитентам из группы стран ОЭСР. Данная информация, также визуально, отражена в разделе «Географический риск» настоящей пояснительной записки.

Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Акционерное общество «Держава-Финанс»	405 100	75.0200	405 100	75.0200
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	0	0.00	143 443	64.6351
Резервы на возможные потери	(85071)		(85071)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	320 029		463 472	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. На 01 января 2018 года договоры РЕПО имели срок погашения с января 2018 года по март 2018 года (на 01 января 2017 г. срок погашения в январе – марте 2017 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	951 326	763 755
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	27 714	36 331
Корпоративные облигации	544 142	227 522
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	3 514	439 812
Облигации нерезидентов	0	0
Корпоративные акции	0	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 526 696	1 467 420

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2018 года портфелю ОФЗ наступают в августе 2023 года (на 01 января 2017 г.: в августе 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2017 г.: 2.50% годовых).

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года облигаций Банка России, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания нет.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 01 января 2018 года срок погашения данных облигаций наступает в октябре 2018 года (на 01 января 2017 г.: в октябре 2018 года), купонный доход 8.90% годовых (на 01 января 2017 г.: 8.90% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2018 года срок погашения данных облигаций наступает в период с апреля 2019 года по сентябрь 2028 года (на 01 января 2017 г.: в сентябре 2028 года), купонный доход варьируется от 5.80% до 11.50% годовых (на 01 января 2017 г.: 13.00% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2018 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в марте 2018 года (на 01 января 2017 г.: с марта 2017 года по март 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.875% годовых (на 01 января 2017 г.: от 5.739% до 7.875% годовых).

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
(в тысячах российских рублей)						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Корпоративные еврооблигации	1 665 449	1 703 576	0	2 749 636	2 846 808	0
в том числе в долларах США	1 509 974	1 538 361	0	2 607 976	2 692 484	0
в том числе в ЕВРО	155 475	165 215	0	141 660	154 324	0
Итого	1 665 449	1 703 576	0	2 749 636	2 846 808	0

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2018 года включают номинированные в долларах США и Евро облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2018 года по июль 2019 года (на 01 января 2017 г.: с февраля 2017 года по июль 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.984% до 9.25% годовых (на 01 января 2017 г.: от 3.984% до 9.25% годовых).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по основным секторам и видам экономической деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 665 449	2 749 636
<i>в том числе купонный доход</i>	55 750	61 741
Итого	1 665 449	2 749 636

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2016 и 2017 годах осуществлялись своевременно.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. На 01 января 2018 года договоры РЕПО имели срок погашения в феврале 2018 года (на 01 января 2017 г. срок погашения в январе 2017 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные еврооблигации	700 117	2 235 838
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	700 117	2 235 838

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2018 года включают номинированные в долларах США и ЕВРО облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2018 года по апрель 2019 года (на 01 января 2017 г.: с февраля 2017 года по июль 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7.75% до 9.25% годовых (на 01 января 2017 г.: от 4.00% до 9.25% годовых).

Финансовые активы, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую

Банком была произведена переквалификация долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета на сумму 365 815 тыс. рублей в результате изменения намерений, а именно в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения, а также на сумму 269 027 тыс. рублей в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» с обязательным соблюдением критерия существенности - не более 20% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

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

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
(в тысячах российских рублей)						
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	23 182	20 719	2 463	23 182	19 447	3 735
Компьютеры и оборудование	12 110	12 060	50	12 110	11 310	800
Мебель и оборудование	11 072	8 659	2 413	11 072	8 137	2 935
Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	11 770	5 435	6 335	10 872	2 626	8 246
Материальные запасы	478	0	478	568	0	568
Итого	35 430	26 154	9 276	34 622	22 073	12 549

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998 г.

7 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:	630 781	4 395	626 386	106 860	0	106 860
Недвижимость (жилая и нежилая)	630 781	4 395	626 386	106 860	0	106 860
Итого	630 781	4 395	626 386	106 860	0	106 860

8 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2018 года составляет 2.8% (на 01.01.2017 года – 3.9%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение представлена остатками средств на счетах по учету задолженности брокеров - 58.2% на 01.01.2018 года (на 01.01.2017 года – 40.9%) и требованиями по получению процентов и пеней – 21.4% на 01.01.2018 года (на 01.01.2017 года – 45.8%).

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	246 277	246 683
в долларах США	794	1 207
в Евро	124	117
Требования по получению процентов и пеней	90 378	276 279
в долларах США	195	232
в Евро	14	16
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	83
Дебиторская задолженность перед поставщиками	14 736	7 725
Прочие дебиторы	12 224	11 284
Требования по прочим операциям	17 100	18 138
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 732	0
Расходы будущих периодов	5 226	3 684
Просроченные проценты	32 325	37 169
в долларах США	0	42
в Евро	0	0
Прочие	2 013	1 829

Резервы на возможные потери	(151 674)	(238 762)
Итого прочих активов	271 337	364 112

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До года	271 337	237 302
Свыше года	0	126 810
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение)	271 337	364 112

На 01 января 2018 года прочие активы сроком погашения свыше года отсутствуют. На 01 января 2017 года в состав прочих активов сроком погашения свыше года включены требования по получению процентов в размере 126 810 тыс. руб.

9 Остатки средств на счетах Банка России и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	1 219 836
Межбанковские кредиты и депозиты	1 230 003	1 249 427
Корреспондентские счета других банков	0	84
Средства по брокерским операциям	84	94
Итого средств других банков	1 230 087	2 469 441

По состоянию на 01 января 2018 года договора продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных Банку России по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), в сумме 1 219 836 тысяч рублей составила 1 291 236 тысяч рублей.

10 Остатки средств на счетах клиентов

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2018

на 01.01.2017

Юридические лица

Текущие/расчетные счета	1 683 145	2 230 428
Срочные депозиты	2 954 015	2 088 445
Договоры продажи и обратного выкупа	122 843	118 939

Физические лица и индивидуальные предприниматели

Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	252 382	201 847
<i>индивидуальные предприниматели</i>	51 895	55 377
Срочные вклады, в том числе:	3 153 591	3 723 726
<i>индивидуальные предприниматели</i>	200	160

Итого средств клиентов	8 165 976	8 363 385
-------------------------------	------------------	------------------

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

(в тысячах российских рублей)

2017

2016

Текущие/расчетные счета	1 683 145	2 230 428
Финансовые услуги	444 145	390 249
Торговля и услуги	426 797	1 269 251
Строительство и недвижимость	419 191	149 982
Производство	180 754	198 872
Транспорт	136 766	96 639
Государственные и муниципальные организации	35 026	50 080
Издательская деятельность	20 171	29 180
Прочее	19 025	39 529
Маркетинг	1 265	1 396
Страхование	5	5 250
Срочные депозиты	2 954 015	2 088 445
Торговля и услуги	1 920 179	445 103
Финансовые услуги	625 867	1 030 873
Строительство и недвижимость	249 950	203 089
Производство	120 500	368 863

Маркетинг	23 891	33 357
Прочее	9 628	6 712
Страхование	4 000	0
Транспорт	0	448
Договоры продажи и обратного выкупа	122 843	118 939
Торговля и услуги	70 909	76 008
Финансовые услуги	51 934	42 931

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя, всего в т.ч.:	286 402	184 514
<i>в долларах США</i>	0	6 181
<i>в Евро</i>	0	0
Облигации	501 322	584 829
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	787 724	769 343

На 01 января 2018 года векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Данные векселя имели сроки погашения с января 2018 года по апрель 2021 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 4.0% до 13.0% годовых. На 01 января 2017 года Банком были выпущены векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с января 2017 года по март 2019 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 13.0% годовых.

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

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

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

1) Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук, общей номинальной стоимостью 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением. Размещение облигаций осуществляется путем открытой подписки (эмиссия осуществлена на основании решения Совета директоров о размещении ценных бумаг (Протокол Совета

директоров № б/н от 23.12.2010 года). Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 40102738В от 21.04.2011 года.

Дата начала размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 17 августа 2011 года, дата окончания размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 17 августа 2011 года. Отчет об итогах выпуска облигаций указанного выпуска зарегистрирован Московским ГТУ Банка России 28 сентября 2011 года.

Выпуск ценных бумаг, государственный регистрационный номер - 40102738В от 21.04.2011 года погашен 13.08.2014 года.

2) Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук, общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей, со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения (далее – Облигации серии 02). Размещение Облигаций серии 02 осуществляется путем открытой подписки (эмиссия осуществлена на основании решения Совета директоров о размещении ценных бумаг Протокол Совета директоров № б/н от 29.03.2011 года). Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 40202738В от 23.05.2011 года.

В ходе эмиссии указанного выше выпуска ценных бумаг, государственный регистрационный номер - 40202738В от 23.05.2011 года, не было размещено ни одной ценной бумаги выпуска, обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, не возникло.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 13.07.2012 года принял решение о признании выпуска Облигаций серии 02 несостоявшимся (Уведомление о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся № 33-2-6/3999 от 13.07.2012 года). Отчет об итогах выпуска Облигаций серии 02 на сумму 0 рублей зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 13.07.2012 года.

Также, на основании признания выпуска несостоявшимся в связи с неразмещением в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска, государственная регистрация выпуска ценных бумаг аннулирована (Уведомление об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг № 33-2-6/4001 от 13.07.2012 года).

3) Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4В020102738В, дата присвоения 18.06.2013 года, выпуск зарегистрирован Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Дата начала размещения биржевых облигаций в рамках указанного выпуска – 10 июля 2013 года, дата окончания размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 10 июля 2013 года.

Выпуск находится в обращении (котировальный список Второго уровня ПАО Московская Биржа)

К ценным бумагам выпуска осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг:

1.1.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

1.2.

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

государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2018 г. размещение не началось

1.3.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято	1 000 000 000 (один миллиард) рублей

решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2018 г. размещение не началось

4) Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, индивидуальный государственный регистрационный номер 40302738В от 20.10.2015, регистрирующий орган Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, количество ценных бумаг выпуска - 500 000 (пятьсот тысяч) штук, Объем выпуска ценных бумаг - 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, Количество процентных (купонных) периодов - 19 (девятнадцать) купонных периодов, срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска 12.09.2025 г.

Дата начала размещения выпуска ценных бумаг 25.03.2016 г., дата завершения размещения 25.03.2016 г. Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска 13.04.2016 г.

Средства, привлеченные при размещении облигационного займа, включены в состав источников дополнительного капитала АКБ «Держава» ПАО за 17.05.2016 г., с согласия ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (письмо ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 16.05.2016 г. № Т1-18-5-03/69473).

Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.01.2018 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года Банк не имел неисполненных обязательств.

12 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2018 года составляет 1.5% (на 01.01.2017 года – 1.4%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц – 15.6% на 01.01.2018 года (на 01.01.2017 года – 37.1%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	10 193	23 778
<i>в долларах США</i>	1 036	4 411
<i>в Евро</i>	251	678
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	16 190	40 277

в долларах США	5 420	8 333
в Евро	977	1 527
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	25 390	24 487
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60 068	48 064
Доходы будущих периодов	0	539
Расчеты по налогам и сборам	3 613	2 698
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Резерв на невыплаченные отпуска работников	31 349	22 798
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	5 188	3 847
Прочие	17 165	6 402
Итого прочих обязательств	169 156	172 890

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До года	121 332	171 523
Свыше года, в том числе:	192	1 367
Обязательства по уплате процентов	192	1 367
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0
Итого прочих обязательств	169 156	172 890

Прочие обязательства, погашение которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлены обязательствами по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц.

13 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

Индивидуальный гос. номер: 10302738В. Способ размещения конвертация. Ранее размещенные обыкновенные именные акции с индивидуальным государственным номером 10202738В в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 500 руб. каждая конвертировались в размещаемые обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 4 915 рублей каждая. Оплата акций производилась за счет имущества (собственных) средств Банка, а именно: за счет эмиссионного дохода. Коэффициент конвертации: 9,83.

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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

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

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

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

14 Безотзывные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 337 936	884 302
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	308 384	437 837
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	19 640 317	20 476 877
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 524 836	2 259 061
Итого безотзывных обязательств	25 811 473	24 058 077

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

15 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
По предоставленным кредитам банкам	304 680	22 830
По предоставленным кредитам юридическим лицам	305 120	715 825
По предоставленным кредитам физическим лицам	355 818	280 963

От вложений в ценные бумаги	721 779	797 358
Итого процентные доходы	1 687 397	1 816 976

16 Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
По полученным кредитам от Банка России	2 275	32 640
По полученным кредитам от банков	476 092	100 965
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	176 051	307 968
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	197 661	270 828
По выпущенным долговым обязательствам	91 804	242 342
Итого процентные расходы	943 883	954 743

17 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах
российских рублей)

на 01.01.2018

на 01.01.2017

	Сумма резерва	Восстановление	Создание	Сальдо	Сумма резерва	Восстановление	Создание	Сальдо
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	86 218	325 065	272 419	52 646	138 866	225 635	364 896	-139 261
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	771 083	1 946 561	1 513 926	432 635	1 207 864	1 377 471	1 918 199	-540 728
По корреспондентским счетам	72	3 819	3 880	-61	11	6 313	6 173	140
По кредитам физических и юридических лиц	650 467	1 626 018	1 279 300	346 718	1 001 325	1 063 448	1 539 513	-476 065
По аккредитивам	0	62	1	61	61	51 957	29 060	22 897
По сделкам с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	120 495	311 162	225 189	85 973	206 467	30 857	118 557	-87 700
По сделкам обратного РЕПО	49	5 500	5 556	-56	0	224 896	224 896	0
По требованиям по получению процентных доходов	80 603	227 448	194 715	32 733	110 189	289 778	245 609	44 169

По прочим активам, всего, в т.ч.	894 264	1 648 539	1 793 610	-145 071	753 119	1 095 542	1 465 668	-370 126
По вложениям в ценные бумаги, учтенным на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	0	0	0	0	0	13 480	13 480	0
По гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	818 798	1 432 215	1 627 472	-195 257	623 541	1 040 475	1 305 642	-265 167
По прочим финансово-хозяйственным операциям	71 071	212 122	157 541	54 581	129 578	0	0	0
По долгосрочным активам, предназначенным для продажи	4 395	4 202	8 597	-4 395	0	41 587	146 546	-104 959
Итого	1 832 168	X	X	X	2 210 038	X	X	X

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
От переоценки средств в иностранной валюте	40 746	-375 396
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

19 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
НДС, уплаченный за товары и услуги	217	170
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	539	86
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	0	2
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	29	47

Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	2 614	912
---	-------	-----

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 399	1217
---	--------------	-------------

Налог на прибыль (по ставке 20%)	151 409	41 098
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	30 897	23 389
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	3 088	0
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	0	273
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	142
Итого начисленные (уплаченные) налоги	188 793	66 119

В течение 12 месяцев 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились. В 2017 и 2016 годах отложенные налоговые активы Банком не признавались. Наибольший эффект на отложенный налог в 2017 и 2016 годах оказали резервы.

20 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 2017 и 2016 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 2017 года отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 2016 году составили 815 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Расходы от выбытия
11.01.2016	Перегородка с обшивкой (архив)	22.01.2015	64	11	52	52
11.01.2016	Компьютер HP 490 ProDesk	16.07.2015	46	9	37	37
11.01.2016	Ноутбук ProBook 450 Core i5	16.07.2015	43	9	35	35
11.01.2016	Моноблок HP Pavilion 23-g300ur	28.08.2015	49	8	41	41
11.01.2016	Компьютер HP 490 ProDesk G2	28.08.2015	50	8	42	42
11.01.2016	Планшет Microsoft Surface Pro 3 i5	07.09.2015	73	10	64	64
11.01.2016	Принтер HP LJ Eterprise	10.12.2014	44	21	23	23
11.01.2016	Шкаф BM-1993.KL	18.05.2015	53	6	47	47

11.01.2016	Аппарат Kyocera M3550IDN	28.10.2015	48	5	44	44
11.01.2016	Проектор H5360	14.04.2011	32	21	11	11
11.01.2016	Депозитный шкаф 6 ячеек (294*260*390)	14.04.2011	45	10	35	35
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35	8	27	27
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35	8	27	27
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35	8	27	27
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35	8	27	27
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35	8	27	27
11.01.2016	Депозитный шкаф на 24 ячеек (72*260*390)	14.04.2011	52	12	40	40
11.01.2016	Депозитный шкаф на 24 ячеек (72*260*390)	14.04.2011	52	12	40	40
11.01.2016	Шкаф угловой 2100*950*2300	18.10.2011	50	41	9	9
11.01.2016	Диван 3-х местный	22.12.2011	55	43	12	12
11.01.2016	Сейф "КУБ" инв.876	31.03.2003	19	12	7	7
11.01.2016	Сейф СТ-406 СС09 инв.951	26.03.2004	30	17	12	12
11.01.2016	Сейф СТ-406 СС09 инв.968	05.07.2004	30	17	13	13
11.01.2016	Сейф SCF 3200-Н инв.1003	05.11.2004	43	24	19	19
11.01.2016	Кондиционер Mitsubishi Electric	23.05.2013	78	65	13	13
11.01.2016	МФУ Kyocera m3550idn	10.12.2014	47	22	24	24
11.01.2016	Брифинг приставка	29.12.2015	52	0	52	52
11.01.2016	Рекламная конструкция "ДЕРЖАВА"	29.01.2010	48	40	8	8
Итого			1 278	463	815	815

Доходы от реализации долгосрочных активов за 2017 год составили 2 990 тыс. руб.
(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
06.02.2017	Квартира по адресу: Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.34 5,кадастр.ном. 50:11:0000000:168481	30.03.2016	0	0	0	5 917	449
13.03.2017	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.18 5,кадастр.ном. 50:11:0000000:168500	30.03.2016	0	0	0	3 068	537
12.04.2017	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.81, кадастр.ном. 50:11:0000000:168645	30.06.2016	0	0	0	3 923	579

14.08.2017	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.182,кадастр.ном. 50:11:0000000:168684	06.06.2017	0	0	0	6 014	293
16.08.2017	НМА Веб-сайт системы "Держава Онлайн"	29.10.2015	0	0	0	309	11
26.09.2017	Квартира по адресу:МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.166, 50:11:0000000:168514	06.06.2017	0	0	0	6 013	184
04.10.2017	Квартира по адресу:МО,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.244,кадастр.ном. 50:11:0000000:168634	30.03.2016	0	0	0	4 116	559
15.11.2017	Квартира по адресу:Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.250, 50:11:0000000:168386	09.06.2017	0	0	0	4 793	136
23.11.2017	Квартира по адресу:МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.346, 50:11:0000000:168392	09.06.2017	0	0	0	6 996	100
31.12.2017	Квартира по адресу:МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.259, 50:11:0000000:168247	27.06.2017	0	0	0	5 732	142
Итого	X	X	0	0	0	46 881	2 990

Доходы от реализации долгосрочных активов в 2016 году составили 789 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от реализации
27.05.2016	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.342,кадастр.ном. 50:11:0000000:168512	30.03.2016	0	0	0	6 710	789
Итого	X	X	0	0	0	6 710	789

Расходы от реализации долгосрочных активов за 2017 год составили 8 441 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
03.03.2017	Квартира по адресу: Московская обл,г.Красногорск,ул. Вокзальная,д.17А,кв. 381,кадастр.ном. 50:11:0000000:168223	30.03.2016	0	0	0	7 760	826
10.04.2017	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул. Вокзальная,д.17А,кв. 409,кадастр.ном. 50:11:0000000:168276	30.06.2016	0	0	0	7 721	990
28.07.2017	Квартира по адресу: Московская обл,г.Красногорск,ул. Вокзальная,д.17А,кв. 390,кадастр.ном. 50:11:0000000:168516	30.03.2016	0	0	0	7 712	788
18.08.2017	Квартира по адресу: г. Москва, ул. Вильнюсская, д.4, кв. 474, кадастр. номер 77:00:0000000:11071	19.12.2016	0	0	0	4 143	1 343
03.10.2017	Квартира по адресу: МО, Красногорский р- н, г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.17А, кв.147, 50:11:0000000:168329	06.06.2017	0	0	0	6 042	147
20.10.2017	Квартира по адресу: МО, Красногорский р- н, г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.17А, кв.394,50:11:0000000: 168656	30.03.2016	0	0	0	7 712	865
31.10.2017	Квартира по адресу: МО, г. Ивантеевка, ул. Толмачева, д. 4, кв. 42, 50:43:0020201:1683	13.02.2017	0	0	0	2 402	302
02.11.2017	Квартира по адресу: МО, Люберецкий р-н, г. Люберцы, ул. Воинов- интернационалистов, д.10, пом.16, 50:22:0010108:2928	31.03.2017	0	0	0	3 776	1 476
23.11.2017	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 357, 50:11:0000000:168275	16.05.2017	0	0	0	8 054	194
23.11.2017	Квартира по адресу: МО, Красногорский р- н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 279, 50:11:0000000:168370	10.07.2017	0	0	0	5 820	753
18.12.2017	Квартира по адресу: МО,г.Красногорск,ул. Вокзальная,д.17А,кв. 386,кадастр.ном. 50:11:0000000:168699	30.03.2016	0	0	0	7 760	757
Итого	X	X	0	0	0	68 902	8 441

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2016 году составили 1 178 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
01.03.2016	Автомобиль Renault Sandero	01.07.2015	490	91	398	330	51
09.03.2016	Автомобиль Nissan Teana	03.04.2013	750	695	56	630	98
01.03.2016	Автомобиль Ford Focus II 2009	22.01.2010	469	469	0	50	9
10.03.2016	Автомобиль Renault SR	29.01.2010	288	288	0	100	17
01.08.2016	Квартира по адресу: Московская обл, г.Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 4 05, кадастр. ном. 50:11:0000000:168358	30.03.2016	0	0	0	7 721	577
01.12.2016	Квартира по адресу: Московская обл, г.Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 37 7, кадастр. ном. 50:11:0000000:168689	30.03.2016	0	0	0	7 692	426
Итого	X	X	1 997	1 543	454	16 523	1 178

21 Вознаграждения работникам

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2018

на 01.01.2017

Расходы на содержание персонала

422 966

388 565

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС на 01 января 2018 г. в размере 77 984 тысяч рублей (на 01 января 2017 г.: 70 963 тысяча рублей).

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

Деятельность Банка была непрерывной.

22 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

по форме отчетности 0409808

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 января 2018 года составило 8% (на 01 января 2017 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 5 125 871 тысяч рублей на 01 января 2018 года (на 01 января 2017 г.: 3 611 427 тысяч рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

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

<i>(в процентах)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	8.6907	9.7043
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	9.5598	9.7043
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11.2093	13.3046

В 2017 году с согласия ГУ Банка России по Центральному федеральному округу были включены в состав источников собственных средств (капитала) Банка субординированные депозиты на общую сумму 7 960 тысяч долларов.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в пункте 17 «Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери» настоящей Пояснительной информации.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	754 284
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 396 063	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	397 441	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	397 441
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	754 284
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	582 368
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9 276	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 335	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 335	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 068
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 106 454	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

23 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выданные гарантии	43 743 419	33 943 402

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

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

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма приток/отток на 01.01.2018	Сумма приток/отток на 01.01.2017	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	-932 263	-1 980 756	1 048 493
Денежные средства от инвестиционной деятельности	607 142	1 785 118	-1 177 976
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	83 991	-184 624	268 615
Прирост (использование) денежных средств	-241 130	-380 262	139 132

24 Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

по форме отчетности 0409813

Начиная с отчетности на 01.04.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага. По строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны, в связи с различиями в порядке составления согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Значение показателя финансового рычага на 01 января 2018 года 8.9% по сравнению с аналогичным показателем на прошлую отчетную дату существенно не изменилось (на 01 января 2017 года – 7.5%).

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности, так как в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» информация представляется только кредитными организациями, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения вышеуказанного норматива.

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

В качестве основных факторов, которые повлияли на состояние банковского сектора за 12 месяцев 2017 года, можно указать:

- положительную макростатистику, улучшение экономических данных, приток инвестиций. Российская экономика в 2017 году показала умеренный, но устойчивый рост ВВП на 1,5%, соответствующий ее потенциалу, окончательно подтвердив выход из рецессии. При этом, квартальная динамика экономического роста оказалась крайне неравномерной: за ускоренным и превзошедшем ожидания ростом во II квартале последовало достаточно неожиданное замедление в III–IV кварталах. Такая неравномерная динамика во многом была вызвана действием временных внешних и внутренних факторов, преимущественно позитивных – в начале года, и негативных – во втором полугодии, которые оказали влияние на отдельные отрасли;
- низкий уровень годовой инфляции (впервые за новейшую историю России). Уровень годовой инфляция по итогам 2017 года составил 2,5%, что ниже уровня в 4%, установленного в качестве целевого ориентира Банком России на 2017 год;
- планомерное снижение значения ключевой ставки Банка России в течение 2017 года. Инфляционная динамика подстегнула Банк России к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале 2017 года до 7,75% в декабре 2017 года, при этом стоимость финансовых ресурсов остается по-прежнему высокой;
- сохранение введенных ограничительных санкций против госбанков России и ряда юридических и физических лиц, а также введение новых санкций;
- высокую концентрацию активов в крупнейших банках России, доля активов пяти крупнейших российских банков в активах всей банковской системы составила 56%, а на банки топ-10 приходится 69% активов всего банковского сектора, при этом доля ТОП-100 уже превысила 95% в совокупных активах;
- снижение интенсивности отзывов лицензий кредитных организаций Банком России. За 2017 год лицензий лишились 47 банков, еще у 3-х лицензия была аннулирована. В 2016 году банковский сектор потерял 103 кредитные организации. Однако в 2017 году целый ряд крупных банков попали под процедуру санации, а один крупный банк лишился лицензии («Югра»). Суммарные активы банков групп «Открытия», «Промсвязьбанка» и «Бинбанка» составляют 3,8 трлн. руб., или порядка 5% активов банковской системы;
- положительную динамику розничного кредитования, при этом новая выдача розничных кредитов растет на фоне рефинансирования прежней задолженности, особенно в сфере ипотечного кредитования;

- стабилизацию в целом ситуации с просроченной задолженностью в розничном кредитовании (в сегментах потребительских кредитов, автокредитов и ипотеки просрочка сокращается, а по кредитным картам незначительно растет);
- избыток ликвидности в банковской системе, при этом сохраняется сегментация на денежном рынке, связанная с неравномерным распределением ликвидности по бюджетному каналу между банками «первого эшелона» и прочими участниками банковского сектора.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в части концентрации рисков Банка занимает существенную долю от общего значения и распространяется на основной актив Банка, представленный банковскими гарантиями в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов. Из общего объема условных обязательств кредитного характера в размере 44 056 948 тысяч рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.01.2018 составил 43 743 419 тысяч рублей или 99%.

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2018 года подробно представлена в разделе «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

На регулярной основе Банк формирует следующую отчетность по банковским рискам:

- Отчет об управлении рисками в разрезе по видам рисков и о соблюдении установленных предельных уровней рисков – ежеквартально;
- Отчет о проведении стресс-тестирования по основным принимаемым рискам – ежеквартально;
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), отчеты о результатах стресс-тестирования – ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка – ежемесячно / ежеквартально;
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке – ежедневно.

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

Информация о ключевых изменениях в системе управления рисками и капиталом Банка, вступающих в силу с 2017 года

В декабре 2016 года Банком утверждены: «Стратегия управления рисками и капиталом в АКБ «Держава» ПАО» и «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АКБ «Держава ПАО», а в конце 2017 года утверждены их новые редакции.

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

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

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

- охватывает значимые риски для Банка;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;

- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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

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

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

25.1 Кредитный риск

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

Кредитный Комитет - орган, устанавливающий принципы кредитования, принимающий решения по конкретным кредитным проектам. Комитет по контролю за

рисками это орган, в том числе утверждающий классификации (реклассификации) ссудной задолженности; прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери (РВП) и резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в рамках своей компетенции. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Ресурсным комитетом.

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

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

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

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

- предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов;
- установление индивидуальных лимитов банковских гарантий юридическим лицам (обеспечение заявки на участие в аукционе, исполнение государственных/муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, Федеральным законом №185-ФЗ);
- кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости с оформлением закладной.

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

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

- формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;

- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
- обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на

01.01.2018 г. составил 5 293 002 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2018 г. составил 363 774 тыс. руб.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации представлена в пункте 3 «Ссудная и приравненная к ней задолженность» настоящей Пояснительной информации.

Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7 163 032	6 517 784	4 303 379
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 %, всего, из них:	2 165 008	2 165 008	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	339 760	339 760	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»** в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	61 314	61 278	12 256
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их	50 813	50 813	10 163

гарантиями

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	750	750	375
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	750	750	375
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	4 935 960	4 290 748	4 290 748
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	2 087 679	1 521 196	1 521 196
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	837 778	837 778	837 778
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	1 703 808	1 703 808	1 703 808
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	47 827	47 792	47 792
1.4.5	расчеты с дебиторами	39 288	19 740	19 740
1.4.6	основные средства	23 182	23 182	23 182
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 382 660	2 382 660	468 819
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	2 382 660	2 382 660	468 819

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 788 361	1 425 099	2 073 642
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	405 100	320 029	416 037
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	1 383 261	1 105 070	1 657 605
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2 942	2 812	8 435
3.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 %	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 %	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 %	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 %	2 942	2 812	8 435
3.6	с коэффициентом риска 600 %	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	44 056 948	43 238 150	32 427 332
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	36 149 243	35 458 956	31 609 971
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4 166 407	4 089 113	817 361
4.4	по финансовым инструментам без риска	3 741 298	3 690 081	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Объем кредитного риска итого:		55 393 943	53 566 505	39 281 607

* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

**Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

*** Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard&Poors или FitchRatings либо Moodys InvestorsService.

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
	сумма	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	5 293 002	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 252 454	771 011
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 243 605	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	938 402	650 467
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	127 697	0	0	0	0	0	120 495	120 495
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	921 700	0	0	0	0	0	193 557	49
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	2 552 783	0	0	0	0	0	86 218	86 218
3. Прочие требования	391 569	0	0	0	0	0	71 143	71 143
Итого:	8 237 354	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 409 815	928 372

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

По состоянию на 01.01.2017 г.
(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	4 680 673	777 757	302 153	46 790	117 061	311 753	1 503 764	1 207 853
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 963 475	777 757	302 153	46 790	117 061	311 753	1 191 671	1 001 386
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	214 218	0	0	0	0	0	206 467	206 467
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	502 980	0	0	0	0	0	105 626	0
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	4 556 293	0	0	0	0	0	138 897	138 897
3. Прочие требования	575 356	0	0	0	0	0	129 559	129 559
Итого:	9 812 322	777 757	302 153	46 790	117 061	311 753	1 772 220	1 476 309

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 293 002	127 216	4 680 673	328 769
2. Задолженность по ссудам акционерам	0	0	0	0

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

(участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам

3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	630 763	38 292	777 757	61 091
5. Объем реструктурированной задолженности	171 776	1 448	441 557	13 598
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	1 306 830	1 959	442 197	13 900
6.2 II	1 353 792	8 049	1 099 901	10 435
6.3 III	1 628 323	36 965	2 118 941	234 201
6.4 IV	454 820	3 275	142 454	4 780
6.5 V	549 237	76 968	877 180	65 453
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	694 531	8 671	459 080	0
7.1 I категории качества	1 600	0	12 781	0
7.2 II категории качества	692 931	8 671	446 299	0
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 252 454	X	1 503 764	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	771 011	X	1 207 853	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	771 011	80 603	1 207 853	109 215
10.1 II	17 782	73	14 466	93
10.2 III	27 029	833	425 418	47 123
10.3 IV	273 640	1 117	73 229	2 274
10.4 V	452 560	78 580	694 740	59 725

Степень концентрации данных рисков не является существенной для финансовой устойчивости Банка. Банк сохраняет значительный запас собственных средств (капитала) для покрытия рисков. Стратегия работы с крупными корпоративными клиентами перепрофилируется на привлечение дополнительных срочных депозитов при консервативном росте кредитного портфеля.

Одним из ключевых факторов, определяющих уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. В целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет комплекс мероприятий:

- анализ финансового состояния организации-эмитента и ее платежеспособности;

- установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной;
- формирование резервов и т.п.

Реализация вышеперечисленных мероприятий позволяет Банку обеспечить хорошее качество портфеля ценных бумаг.

Деятельность Банка в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на формирование качественного и ликвидного залогового портфеля.

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

- систематический, а также оперативный и эффективный контроль за состоянием залогового портфеля;
- рыночный подход к оценке имущественного обеспечения.

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 481 443 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2018 года (295 911 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2017 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать подушку ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2018 г. составляла 4 815 914 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 3 293 124 тыс. руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России на отчетную дату составлял 4 348 218 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 3 183 723 тыс. руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2018 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа и корпоративными еврооблигациями, а также облигациями российских квазигосударственных эмитентов и муниципальными облигациями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2018 г. составила 2 226 812 тыс. руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2018 г., представлены облигациями федерального займа и облигациями крупных российских эмитентов, включенных в индекс ММВБ, и балансовая стоимость их составляла 1 157 983 тыс. руб.

Также в состав активов Банка входит портфель ценных бумаг (КСУ - Клиринговых сертификатов участия) полученных при внесении активов в имущественный пул, для

операций безадресного и адресного РЕПО. В состав имущественного пула входят денежные средства в рублях, долларах США, евро, облигации, принимаемые Банком НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации). На 01.01.2018 г. их балансовая стоимость составила 312 390 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	0
до 2 недель (но более 1 недели)	1 344 933
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	988 589
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	1 051 274
Всего	3 384 796

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	3 384 796
II категория качества	0
Всего	3 384 796

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.01.2018 г. преимущественно представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 1 921 669 тыс. руб., облигациями крупных российских эмитентов, общей балансовой стоимостью 617 730 тыс. руб. и корпоративными еврооблигациями общей балансовой стоимостью 845 397 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2018 г.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 866 360	0	13 919 691	4 084 693
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	566 700	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	62 040	0	566 700	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 866 360	0	5 133 750	4 084 693
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	538	538
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	538	538
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 866 360	0	5 133 212	4 084 155
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 866 360	0	4 957 747	4 084 155
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	175 465	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	89 587	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 253 706	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 827 417	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 463 194	0
8	Основные средства	0	0	9 579	0
9	Прочие активы	0	0	550 639	0

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России, Банк НКЦ (АО) (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа. В целях заключения сделок с Банком России, участия в операциях Федерального казначейства по покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО, Банком переданы в залог (блокировку) ценные бумаги, учитываемые на счетах Банка НКЦ (АО). Информация по таким активам отражена по строке 3 таблицы.

Информация по кредитному риску контрагента

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствовали. Значение КРС на 01 января 2018 года равно 0.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с

кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков. Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляются как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка в целом.

25.2 Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2018 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Также значимую долю составляет позиция по группе развитых стран, что, в свою очередь, снижает роль экономического, политического и социального источников риска. Позиция по другим странам составляла 0.003% от всех активов и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	Страны СНГ	Группа стран ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	67 710	0	52 643	0	120 353
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 315	0	0	0	232 315
Обязательные резервы	70 962	0	0	0	70 962
Средства в кредитных организациях	955 327	0	51 563	0	1 006 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	865	0	0	0	865
Чистая ссудная задолженность	4 521 991	0	0	0	4 521 991
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 760 334	0	151 790	0	6 912 124
инвестиции в дочерние и	320 029	0	0	0	320 029

зависимые организации

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	1 665 449	0	1 665 449
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 276	0	0	0	9 276
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	626 386	0	0	0	626 386
Прочие активы	269 311	0	1 514	512	271 337
Всего активов	13 443 515	0	1 922 959	512	15 366 986

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 230 087	0	0	0	1 230 087
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 051 074	4 572	102 500	7 830	8 165 976
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 399 720	4 572	201	1 480	3 405 973
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 714	0	0	0	2 714
Выпущенные долговые обязательства	787 724	0	0	0	787 724
Обязательства по текущему налогу на прибыль	36 168	0	0	0	36 168
Прочие обязательства	166 146	106	2 896	8	169 156
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	818 798	0	0	0	818 798
Всего обязательств	11 092 711	4 678	105 396	7 838	11 210 623

По состоянию на 01.01.2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	Страны СНГ	Группа стран ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	57 987	0	117 954	0	175 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	504 556	0	0	0	504 556

Федерации

Обязательные резервы	95 835	0	0	0	95 835
Средства в кредитных организациях	717 692	0	227 372	0	945 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431	0	0	0	431
Чистая ссудная задолженность	3 472 661	0	159	0	3 472 820
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 522 682	0	1 029 928	686 696	7 239 306
инвестиции в дочерние и зависимые организации	463 472	0	0	0	463 472
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 749 636	0	2 749 636
Требования по текущему налогу на прибыль	475	0	0	0	475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 549	0	0	0	12 549
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106 860	0	0	0	106 860
Прочие активы	360 247	0	3 323	542	364 112
Всего активов	10 756 140	0	4 128 372	687 238	15 571 750

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 219 836	0	0	0	1 219 836
Средства кредитных организаций	1 249 521	0	84	0	1 249 605
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 649 445	2 447	669 260	42 233	8 363 385
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 892 391	1 249	27	31 906	3 925 573
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	763 162	0	6 181	0	769 343
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	170 250	19	2 497	124	172 890

Резервы на возможные потери по
условным обязательствам
кредитного характера, прочим
возможным потерям и по
операциям с резидентами
офшорных зон

	623 541	0	0	0	623 541
Всего обязательств	11 675 755	2 466	678 022	42 357	12 398 600

25.3 Рыночный риск

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

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

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

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

Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» участвует в расчете нормативов достаточности капитала H1.i (величина PPi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала H1.i на 01.01.2018 г., составляет 909 323 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2017 г., составляет 2 210 367 тыс. рублей.

Валютный риск

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

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

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

Размер валютного риска, принимаемого в расчет RPi, на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет RPi, на 01.01.2018 г. составляет 60 344 тыс. рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2017 г., составляет 112 869 тыс. рублей.

Фондовый риск

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

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

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

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PP_i , на 01.01.2018 г. составляет 12 402 тыс. рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PP_i , на 01.01.2017 г. составляет 63 961 тыс. рублей.

25.4 Операционный риск

Банк проводит оценку и принятие операционных рисков, руководствуясь Положением об управлении операционным риском в АКБ «Держава» ПАО, которое определяет порядок выявления, оценки, управления и контроля операционных рисков, возникающих в процессе осуществления финансовых операций, определяет принципы и методику управления операционными рисками.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска:

- оценка операционного риска;
- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- ограничение полномочий должностных лиц;
- повышение квалификации персонала;
- процедуры проверок и сверок;
- внедрение и развитие систем автоматизации.

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

Банком обеспечено соответствие внутренних нормативов и положений требованиям законодательства и регулирующих органов. Сотрудники Банка в своей деятельности

руководствуются разработанными должностными инструкциями и положениями о подразделениях Банка.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 (код 8942).

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.01.2018 г., составляет 442 452 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2017 г., составляет 352 206 тыс. рублей.

25.5 Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Объем стоимости и структура долевыми ценными бумагами раскрыты в п.4 данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Портфель долевыми ценными бумагами составляет порядка 3,33% от общей стоимости активов, что является несущественным для финансовой устойчивости Банка. Структура вложений представлена как акциями дочерних финансовых компаний, так и акциями крупнейших российских эмитентов, которые котируются на Московской Бирже.

Объем сформированных резервов по вложениям в долевыми ценные бумаги на 01.01.2018г. составляет 85 071 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 85 071 тыс. руб.)

25.6 Риск ликвидности

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в

будущем). В Банке разработано и утверждено Положение о порядке управления риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, установление предельных значений этих коэффициентов, а также возможные мероприятия по восстановлению ликвидности. Риск финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

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

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

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

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	136.24%	90.66 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	241.29%	133.64 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	23.66 %	22.01 %

Увеличение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 на 01.01.2018г. на 45,58 п.п. по сравнению с 01.01.2017г. было обусловлено увеличением показателя ЛАМ в 1,4 раза с 2 854 619 тыс. руб. (ЛАМ на 01.01.2017) до 4 026 155 тыс. руб. (ЛАМ на 01.01.2018).

Увеличение показателя ЛАМ в основном произошло по причине увеличения на 1 687 389 тыс. руб., по сравнению со значением на конец 2017 года, вложений Банка в необремененные обязательствами долговые ценные бумаги Российской Федерации.

Увеличение значения норматива текущей ликвидности НЗ на 01.01.2018г. на 110,76 п.п. по сравнению с 01.01.2017г. было обусловлено увеличением показателя ЛАТ в 1,6 раза с 5 659 562 тыс. руб. (на 01.01.2017) до 8 926 860 тыс. руб. (на 01.01.2018), а также снижением показателя ОВТ с 4 185 523 тыс. руб. (на 01.01.2017) до 3 629 098 тыс. руб. (на 01.01.2018).

Увеличение показателя ЛАТ по сравнению со значением на конец 2017 года в основном произошло по следующим причинам:

- увеличением депозитов Банка срочностью от 8 до 30 дней на 901 382 тыс. руб.;
- увеличением вложений Банка в необремененные обязательствами долговые ценные бумаги Российской Федерации на 1 687 389 тыс. руб.;
- увеличением требований Банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней на 696 014 тыс. руб.

Снижение показателя ОВТ в основном произошло по причине уменьшения на 1 219 836 тыс. руб. по сравнению со значением на конец 2017 года прочих средств, полученных от Банка России.

Справочно:

ЛАМ – высоколиквидные активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах и нерезидентах РФ, денежные средства в кассе банка.

ЛАТ – ликвидные активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

ОВТ – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

25.7 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения об управлении правовым риском, которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка. Банком исключены несоответствия внутренних документов Банка законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства. Для обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок в Банке разработаны регламенты взаимодействия Юридического департамента с подразделениями Банка. Внутренние документы Банка анализируются на предмет реализации правовых рисков в соответствии с Правилами разработки, согласования, утверждения и хранения внутренних документов Банка. В

Банке ежедневно осуществляется мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации.

Оценка и принятие репутационного риска происходит на основании Положения об управлении репутационным риском. Управление репутационным риском в Банке осуществляется путем оценки и контроля собственных средств (капитала) Банка, доли требований к аффилированным лицам Банка в общем объеме активов Банка, жалоб и претензий к Банку, сообщений о Банке и его акционерах в СМИ, своевременности и правильности расчетов. Банк контролирует исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отслеживает причины прекращения контрагентами договорных отношений с Банком. В Банке построена система управления и реализации работы Банка по принципам: «знай своего клиента» и «знай своего служащего».

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

25.8 Стратегический риск

Оценка и принятие стратегического риска Банком осуществляется на основании Положения об управлении стратегическим риском. Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. При оценке уровня стратегического риска Банком анализируются выполнение бизнес-плана, бюджета, правильность принимаемых стратегических решений, взвешенность при использовании материально-технических и финансовых ресурсов. Принятие рисков происходит по решению профильных комитетов, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Банк снижает стратегический риск путем тщательного планирования всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу. Бизнес-план работы Банка включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности, формирование оптимальной структуры активов и пассивов банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Регулярный контроль за выполнением Бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка.

Дивиденды

Дивиденды акционерам в течение отчетного периода и периода, предшествующего отчетному, Банком не начислялись и не выплачивались.

Информация о сделках по уступке прав требований

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

Совершение сделок по уступке прав требований по части ипотечных жилищных кредитов позволило Банку получить денежные средства (рост ликвидности), а также оптимизировать активы Банка. Кроме того, в целях обеспечения разумного баланса интересов клиентов и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством

активов, такой финансовый инструмент внесудебного урегулирования проблемной задолженности применяется Банком по части ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. В этом случае также оптимизируются финансовые, кадровые и технологические ресурсы Банка, сокращаются затраты по работе с проблемной задолженностью и ее взысканию.

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
продажа ипотечных жилищных кредитов, по которым Банк является первичным кредитором	83 100	106 677
продажа приобретенных Банком прав требований по ипотечным жилищным кредитам	164 991	93 837
продажа кредитов физических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	236 803	192 764
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	197 518	1 869
продажа ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым Банк является первичным кредитором	122 381	36 685
Итого балансовая стоимость требований	804 793	431 832

Учет сделок по уступке и приобретению прав требований отражается как продажа/покупка актива, признание прибылей или убытков по таким сделкам осуществляется в дату перехода прав собственности на уступаемые/приобретаемые активы либо на дату оплаты/получения денежных средств по сделке.

Оценка требований, права по которым планируется уступить, производится в соответствии с Положением Банка России №590-П либо Положением №283-П и внутренними методиками оценки Банка, разработанными с учетом требований указанных Положений Банка России. Учету в торговом портфеле такие активы не подлежат.

Оценка требований (дебиторской задолженности), возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), производится в соответствии с Положением Банка России №590-П и внутренними документами Банка.

Сделки по уступке прав требований в разрезе категорий качества

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
I категория качества	20 058	0
II категория качества	175 586	89 447
III категория качества	37 588	56 131
IV категория качества	17 995	53 950
V категория качества	553 566	232 304
Итого балансовая стоимость требований	804 793	431 832

Перечень организаций, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
ипотечные агенты	0	0
специализированные общества	0	0
аффилированные лица	0	0
кредитные организации	93 142	70 315
прочие компании	589 971	361 517
физические лица	121 680	0
Итого балансовая стоимость требований	804 793	431 832

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам физических и юридических лиц, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2017 год, составил 351 620 тыс. руб. (в 2016 году – 147 776 тыс. руб.).

В связи с незначительностью объемов операции по сделкам по уступке прав требований, Банк не предъявляет требований к наличию подтвержденных рейтингов по данным сделкам.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проводить сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Требования (обязательства), учтенные на балансовых счетах Банка на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года в связи со сделками по уступке прав требований, представлены в таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	14 697	7 495	15 817	8 067
V категория качества	113 000	113 000	198 401	198 401
Итого	127 697	120 495	214 218	206 468

В связи с незначительностью объемов операции по сделкам по уступке прав требований, кредитный риск считается несущественным для финансовой устойчивости Банка.

Создание резервов по требованиям, возникшим в результате уступки прав требований, производится на основании профессионального суждения, подготовленного в

соответствии с Положением Банка России № 590-П и иными внутренними методиками Банка, разработанными в соответствии с требованиями указанного Положения.

Требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка на 01 января 2018 года нет.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01 января 2018 и 01 января 2017 годов представлена в таблице.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	51 563	227 372
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	159
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	159
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 817 195	4 466 260
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 668 963	4 466 260
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	148 232	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	114 902	720 205
4.1	банков - нерезидентов	0	84
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	108 650	684 635
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 252	35 486

Информация по сегментам деятельности

Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы		
Коммерческий Банк	3 600 291	2 969 840
Инвестиционный Банк	11 133 414	11 544 277
Нераспределенные	633 281	1 057 633
Итого	15 366 986	15 571 750

Обязательства		
Коммерческий Банк	9 271 176	9 171 440
Инвестиционный Банк	1 734 123	3 054 270
Нераспределенные	205 324	172 890
Итого	11 210 623	12 398 600

Чистая прибыль Банка за 2017 год в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	677 025	531 857	0	1 208 882
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-53 570	0	-53 570
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	40 746	0	40 746
Чистый комиссионный доход	1 633 652	0	0	1 633 652
Сальдо резервов	-92 425	0	0	-92 425
Операционные расходы	0	0	1 382 977	1 382 977
Нераспределенные доходы/расходы	0	-310 313	-82 312	-392 625
Чистая прибыль	2 218 252	208 720	-1 465 289	961 683

Чистая прибыль Банка за 2016 год в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	-264 326	630 000	0	365 674
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-3 917	0	-3 917
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	-375 396	0	-375 396
Чистый комиссионный доход	1 651 759	0	0	1 651 759
Сальдо резервов	-509 387	0	0	-509 387
Операционные расходы	0	0	1 053 046	1 053 046

Нераспределенные доходы/расходы	0	146 574	96 608	243 182
Чистая прибыль	878 047	397 261	-956 436	318 872

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

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 12% - 24%)	-	-	120	921 700
Вложения в дочерние компании	-	-	-	405 100
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 537	13 882	3 281	10 722
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	16 848	30 610	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7%)	-	479 809	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 12% - 24%)	-	-	4 348	507 980
Вложения в дочерние компании	-	-	-	548 543
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	69	825	8 651	18 114
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	21 922	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	292	59 261
Операционные доходы	74	3 297	831	2 613
Процентные расходы	-	(9 674)	(1 914)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	142	82 104
Процентные расходы	-	-	(1 697)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	16 017	1 454 400
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	20 244	1 040 680

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	13 526	1 201 855
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	9 253	1 134 975

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

Информация о системе оплаты труда

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

В составе Совета директоров Банка с 21.09.2016 действует Комитет Совета директоров по вознаграждениям (далее - Комитет по вознаграждениям), созданный по решению Совета директоров (Протокол б/н от 21.09.2016). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Ентц С.Л. (Председатель Комитета по вознаграждениям), Буланова Ю.Ю., Масленников Н.А. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

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

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

К компетенции и обязанностям Комитета по вознаграждениям относятся:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка в области оплаты труда членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка в области оплаты труда;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику в области оплаты труда, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров;

- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;
- подготовка отчета о практической реализации принципов политики в области оплаты труда членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В течение 2017 года проведено 25 заседаний Комитета по вознаграждениям.

Выплата вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение отчетного периода не осуществлялась.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2017 году не проводилась.

В 2017 году Совет директоров пересматривал систему оплаты труда Банка. Существенные изменения в систему оплаты труда не вносились.

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждена Советом директоров, Протокол б\н от 27.09.2017);

Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 28.12.2017);

Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н 27.09.2017);

Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н 27.09.2017).

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

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

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

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

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

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

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

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

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

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2017 года осуществляли:

- 4 члена Правления, включая Председателя Правления
- 26 иных работников, принимающих риски.

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

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

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части:
 - 1) величины капитала на конец месяца;
 - 2) уровня доходности на капитал на конец месяца;
 - 3) объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
 - 4) полученного Банком дохода за месяц;
 - 5) размера фонда оплаты труда и условно-постоянных издержек за месяц;

- отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов;
- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение текущего месяца;
- поддержание рейтинга Банка на уровне ВЗ от рейтингового агентства Moody's либо не менее чем ВВ, установленного рейтинговым агентством Эксперт-РА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;
- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение месяца, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

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

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

Количественные показатели:

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения работ;
- соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;

- соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/или отдельным сотрудником.

Качественные показатели:

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

Для премирования прочих работников, за исключением сотрудников, которым в соответствии с Положением о премировании, не выплачивается ежемесячная премия, а также сотрудников Управления развития клиентских отношений (за исключением Начальника и Заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Департамента Казначейство, приняты следующие показатели:

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

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

Количественные показатели:

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

Качественные показатели:

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

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

В случае недостижения или достижения низких показателей работы, Комитет Совета директоров по вознаграждениям действует в соответствии с Положением о премировании, которое предусматривает снижение ежемесячной премии.

Банк применяет корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в отношении годовой премии работников, входящих в Перечень работников, принимающих риски, а именно, годовая премия таким работникам выплачивается с отсрочкой.

Отсрочка выплаты премии устанавливается на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Общий объем премиального долгосрочного фонда (нефиксированная отсроченная часть оплаты труда) по работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски определяется с учетом показателей (количественных и

качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка на ближайшие 3 года.

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

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

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

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

В Банке предусмотрены следующие виды нефиксированных выплат:

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

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

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

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

	2017	2016
Члены правления	4	4
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	26	38

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выходные пособия:

	2017		2016	
	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены правления	0	0	0	0
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0

Общий размер выплат в отчетном году членам Правления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Нефиксированная часть	17 500	1 800
Фиксированная часть	22 439	19 482
ДМС	199	160

Общий размер выплат в отчетном году работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Нефиксированная часть	28 371	16 484
Фиксированная часть	34 245	33 660
ДМС	1 029	1 229

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

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2017 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 года и по размеру прибыли, полученной за 2017 год, установленных в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2020 года» (Протокол б\н от 28.12.2017).

В связи с тем, что годовая премия за 2017 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не начислялась и не выплачивалась, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не осуществлялась.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2018 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derskzava.ru, а также в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>.

А.Д. Скородумов

О.В. Душенька

