

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 1 января 2019 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	6
Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	10
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	20
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	47
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	65
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	66
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	68
Кредитный риск	70
Рыночный риск	80
Риск ликвидности	83
Информация об управлении капиталом.....	85
Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
Информация по сегментам деятельности.....	89
Операции со связанными сторонами	90
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	92
Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию	93
Опубликование пояснительной информации.....	93

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	12.92

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 2019 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.derzhava.ru

Членство в различных союзах и объединениях

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

Членство в SWIFT

DERZRUMM

Основные банки-корреспонденты

- Raiffeisen Bank International AG
- GLOBEXBANK
- VTB Bank (Europe) SE

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

19.12.2018 г. RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.
27.12 2018 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный», присвоенный 29.12.2017.

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

По состоянию на 01 января 2019 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных Генеральной лицензией, нет.

Величина собственных средств (капитала) Банка составила 6 260 276 тысяч рублей на 01 января 2019 года (на 01 января 2018 г.: 5 125 871 тысяч рублей).

Информация об акционерах и органах управления Банка

Акционеры Банка на 01 января 2019 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 2018 г. состав акционеров и их доли в уставном капитале Банка были аналогичными составу и долям в уставном капитале на 01 января 2019 г.

Совет директоров Банка

На 01 января 2019 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)
Частухин Александр Борисович (член Совета директоров)

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)

Правление Банка

На 01 января 2019 г.

На 01 января 2018 г.

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

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

Основы представления отчётности

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2017 и 2018 годы в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключение почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

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

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

Стратегические направления деятельности Банка:

- выдача банковских гарантий (в основном по Федеральному закону от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральному закону от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов);

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

- вложения в ценные бумаги.

Портфель ценных бумаг, формируемый Банком, имеет четкую разграниченную структуру лимитов, определяемую на разных уровнях управления. На первом уровне управления структура лимитов по портфелю ценных бумаг определена Советом

директоров Банка, и ограничена рядом условий установленных Правлением Банка. Лимиты установлены по следующим направлениям:

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

Основной объем вложений Банка в ценные бумаги представлен облигациями федерального займа (ОФЗ) и облигациями Банка России, который на 01.01.2019 составил 6 439.9 млн. руб. от общего объема вложений в облигации в размере 11 704.0 млн. руб. При этом 36.6% от всех вложений в облигации включены в портфель «удерживаемые до погашения», а 63.4% в портфель «имеющиеся в наличии для продажи». Стоимость вложений Банка в акции составила незначительную величину и на 01.01.2019 не превысила 270.9 млн. руб.

В структуре вложений в ценные бумаги в портфеле «удерживаемые до погашения» отмечены еврооблигации крупнейших эмитентов – российских компаний (корпоративных эмитентов с гос. участием: Газпром, Газпромбанк) номинированные в долларах США и Евро, а также облигации федерального займа. Совокупный объем вышеуказанных вложений 3 135 млн. руб. или 36,6% от всех вложений в облигации (на 01.01.2018: 1 665 млн. руб. или 20,6%).

На протяжении 2018 года эмитенты ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» своевременно и в полном объеме выполняли свои обязательства. Большинство эмитентов 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 2018 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 2018 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (19 457 768 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2019 г. увеличилась на 26.6 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2018 г. (15 366 986 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 (5.4 % на 01 января 2019 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (7.7 % на 01 января 2018 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 (181 101 тыс. рублей) уменьшилась на 40.6 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (305 120 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц на 01 января 2019 года составила 13.0 % от общей суммы активов Банка (14.1 % на 01 января 2018 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (422 996 тыс. рублей) увеличилась на 18.9 % по сравнению с этим показателем прошлого года (355 818 тыс. рублей).
- По сравнению с 2017 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (721 779 тыс. рублей) уменьшилась до 682 754 тыс. рублей, что составило 41.2 % от величины процентных доходов банка (42.8 % на 01 января 2018 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 503 517 тыс. рублей (274 050 тыс. рублей в 2017 году), расходы – 170 105 тыс. рублей (533 534 тыс. рублей в 2017 году).
- Межбанковские кредиты 13.1 % на 01 января 2019 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 (7.7 % на 01 января 2018 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 22.4 % (18.1 % в 2017 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. Положительный финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 155 701 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 66 634 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2018 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 2 085 051 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 969 788 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (1 668 033 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 561 444 тыс. рублей).

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

(в тысячах российских рублей)		на 01.01.2019	на 01.01.2018	в общей сумме пассивов на 01.01.2019	в общей сумме пассивов на 01.01.2018	процентные расходы 2018	процентные расходы 2017
Привлечение юридических	средств лиц на	2 322 971	3 076 858	11.9 %	20.0 %	22.8 %	14.1 %

депозитные счета							
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета	1 718 028	1 683 145	8.8 %	11.0 %	2.6 %	4.5 %	
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 796 906	3 405 973	19.5 %	22.1 %	17.0 %	20.9 %	
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %	
Привлечение средств от кредитных организаций	2 859 030	1 230 087	14.7 %	8.0 %	48.4 %	50.4 %	
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	970 520	787 724	5.0 %	5.1 %	9.2 %	9.7 %	

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

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 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), 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 (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 от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-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 № 579-П.

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.

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 № 611-П. Корректировка резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату 01 января 2019 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», Положением Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение Банка России № 372-П), а также Указанием Банка России от 16 февраля 2015 г. № 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 Положением Банка России № 579-П.

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.

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

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 05/29/12/17 от 29.12.2017 г.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Изменения в Учетной политике Банка на 2018 год

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу указания Банка России от 15 февраля 2018 г. N 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2018 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Распределение прибыли

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

Прибыль, полученная Банком по итогам 2017 года, составила 961 683 тыс. рублей. По решению годового собрания акционеров прибыль в размере 961 683 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».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- корректировка налоговых обязательств на сумму 29 466 тыс. рублей;
- уменьшение отложенного налогового актива на сумму 28 985 тыс. рублей;
- создание резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в размере 130 584 тыс. рублей;
- частичный возврат комиссии за выдачу банковских гарантий в размере 134 545 тыс. рублей;
- отнесение на затраты стоимости неисключительного права пользования информационно-аналитической системой в размере 50 988 тыс. рублей;
- учтены расходы по поиску и привлечению клиентов 10 369 тыс. рублей;
- прочие расходы 16 576 тыс. рублей.

Прибыль после проведения СПОД уменьшилась на 401 513 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 2019 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 2019 год

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

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц

исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",

реализующими в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Расчетные счета в торговых системах	2	215
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	58 831	161 353
Наличные денежные средства	132 943	120 353
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	213 674	1 006 675
- <i>других стран</i>	8 749	51 563
- <i>Российской Федерации</i>	204 925	955 112
Итого денежных средств и их эквивалентов	405 450	1 288 596

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 января 2019 года составляют 80 173 тыс. рублей (на 01 января 2018 - 70 962 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Производные финансовые инструменты	0	865
Итого производных финансовых инструментов	0	865
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	865

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

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

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

3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства в других банках, всего в т.ч.:	2 539 155	1 175 404
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	2 526 371	1 164 806
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	1 625 985	1 716 462
<i>Корпоративные кредиты</i>	289 569	34 279
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	814 616	760 483
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	521 800	921 700
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	2 836 606	2 401 136
<i>Жилищные кредиты</i>	62 768	174 368
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 473 944	1 623 814
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	299 894	602 954
Итого ссудная задолженность	7 001 746	5 293 002

Резервы на возможные потери	(870 666)	(771 011)
Итого чистая ссудная задолженность	6 131 080	4 521 991

По строке «Жилищные кредиты» отражены выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

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

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	2 539 155	36.26	1 175 404	22.21
Физические лица	2 836 606	40.51	2 401 136	45.36
Обрабатывающие производства	13 252	0.19	13 253	0.25
Строительство	28 919	0.41	10 519	0.20
Торговля	0	0.00	9 145	0.17
Операции с недвижимым имуществом	446	0.01	101 674	1.92
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 090 713	15.58	1 407 476	26.60
Прочие	492 655	7.04	174 395	3.29
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 001 746	100	5 293 002	100

В 2018 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 ссудами, обеспеченными недвижимостью. Высокая ликвидность обеспечения позволяет минимизировать риск на одного заемщика.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Просроченная задолженность	113 739	363 774
До востребования и на 1 день	326 339	12 645
От 2 до 5 дней	0	2 392
От 6 дней до 10 дней	2 526 372	2 699
От 11 дней до 20 дней	85	1 160 768
От 21 дня до 30 дней	132 481	114 809
От 31 дня до 90 дней	477 400	1 336 678
От 91 дня до 180 дней	299 249	416 232
От 181 дня до 270 дней	435 479	65 312
От 271 дня до 1 года	199 847	122 353
Свыше 1 года	2 490 755	1 695 340
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 001 746	5 293 002

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация, в т.ч.:	7 001 746	5 293 002
г. Москва и Московская область	6 611 681	4 060 163
Другие регионы	390 065	1 232 839
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 001 746	5 293 002

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	1 748 011	4 080 712
Облигации Банка России	2 322 241	505 315
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	27 714
Корпоративные облигации	1 384 690	1 633 858
Облигации кредитных организаций	0	1 614
Корпоративные еврооблигации	2 770 190	3 514
Облигации иностранных государств	109 264	0
Облигации нерезидентов	234 939	148 232
Итого долговых ценных бумаг	8 569 335	6 400 959
Корпоративные акции и депозитарные расписки	270 917	192 239
Итого долевыx ценных бумаг	270 917	192 239
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	405 100	405 100
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 245 396	6 998 342
Резервы на возможные потери	(237 436)	(86 218)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 007 960	6 912 124

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	1 748 011	18.91	4 080 712	58.31
<i>в том числе в долларах США</i>	71 229	0.77	0	0.00
Облигации Банка России	2 322 241	25.12	505 315	7.22
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0.00	27 714	0.40

Корпоративные облигации	1 384 690	14.98	1 633 858	23.34
Облигации кредитных организаций	0	0.00	1 614	0.02
Корпоративные еврооблигации	2 770 190	29.96	3 514	0.05
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>2 770 190</i>	<i>29.96</i>	<i>3 514</i>	<i>0.05</i>
Облигации иностранных государств	109 264	1.18	0	0.00
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>109 264</i>	<i>1.18</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>
Облигации нерезидентов	234 939	2.54	148 232	2.12
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>190 004</i>	<i>2.06</i>	<i>148 232</i>	<i>2.12</i>
Корпоративные акции и депозитарные расписки	270 917	2.93	192 239	2.75
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>43 736</i>	<i>0.47</i>	<i>26 962</i>	<i>0.39</i>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	405 100	4.38	405 100	5.79
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>44</i>	<i>0.00</i>	<i>44</i>	<i>0.00</i>
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
(до вычета резервов на возможные потери)	9 245 396	100	6 998 342	100

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 января 2019 года портфелю ОФЗ наступают в период с декабря 2021 года по май 2034 года (соответственно по портфелю на 1 января 2018 г.: с мая 2019 года по сентябрь 2031 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 7.25% годовых (на 1 января 2018 г.: от 2.50% до 8.5% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2019 года данных облигаций наступает в апреле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 5.00% годовых. По состоянию на 01 января 2018 года еврооблигаций Российской Федерации, имеющихся в наличии для продажи, нет.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2019 года данных облигаций наступает в феврале 2019 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.50% годовых. 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.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 января 2019 года отсутствуют. По состоянию на 01 января 2018 года муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации

Федерации представлены 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, купонный доход 8.90% годовых.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2019 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с апреля 2019 года по май 2048 года (по портфелю на 01 января 2018 г.: с апреля 2018 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 5.60% до 12.125% годовых (на 01 января 2018 г.: от 5.80% до 15.75% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 января 2019 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2019 года по май 2024 года (по портфелю на 01 января 2018 г.: в марте 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.15 % до 6.625 % годовых (на 01 января 2018 г.: 7.875 % годовых).

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2019 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Венесуэлой, компаниями Словакии и Королевства Нидерландов. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2020 года по август 2031 года (по портфелю на 01 января 2018 г.: в январе 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 7.00% до 11.95% годовых (на 01 января 2018 г.: 6.744% годовых).

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, представлен акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	4 619 409	2 323 330
Облигации федерального займа, еврооблигации РФ и муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 748 011	4 108 425
Производство металлургическое	1 104 750	54 740
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	441 124	0
Управление имуществом, находящимся в государственной собственности	400 536	0
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	274 660	0

Добыча сырой нефти и природного газа	182 390	0
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	157 282	419 963
Операции с недвижимым имуществом	112 454	0
Облигации иностранных государств	109 264	0
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	51 780	0
Деятельность в сфере телекоммуникаций	43 736	26 962
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	14 372
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	0	50 550
Итого вложений		
(до вычета резервов на возможные потери)	9 245 396	6 998 342

Чистые вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 9 245 396 тысяч рублей, где наибольшая часть активов приходится на ценные бумаги эмитентов Российской Федерации - 6 130 959 тыс. руб., оставшаяся часть, в размере 3 114 437 тысяч рублей, относится к эмитентам из группы стран ОЭСР.

Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	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
Резервы на возможные потери	(85 071)		(85 071)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	320 029		320 029	

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 2019 года договоры РЕПО имели срок погашения с января 2019 года по март 2019 года (на 01 января 2018 года срок погашения в январе – марте 2018 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	111 164	951 326
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	27 714
Корпоративные облигации	107 260	544 142
Корпоративные еврооблигации	2 164 748	3 514
Корпоративные акции	28 904	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	2 412 076	1 526 696

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2019 года портфелю ОФЗ наступают в августе 2023 года (на 01 января 2018 г.: в августе 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2018 г.: 2.50% годовых).

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 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. По состоянию на 01 января 2019 года муниципальных облигаций и облигаций субъектов Российской Федерации, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания нет. На 01 января 2018 года срок погашения данных облигаций наступает в октябре 2018 года, купонный доход 8.90% годовых.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2019 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2023 года (на 01 января 2018 г.: в период с апреля 2019 года по сентябрь 2028 года), купонный доход 10.00% годовых (на 01 января 2018 г.: купонный доход варьируется от 5.80% до 11.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2019 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2019 года по май 2023 года (на 01 января 2018 г.: в марте 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.15% до 6.625% годовых (на 01 января 2018 г.: 7.875% годовых).

Корпоративные акции на 01 января 2019 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке. По состоянию на 01 января 2018 года корпоративных акций, переданных без прекращения признания, нет.

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
(в тысячах российских рублей)						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Облигации федерального займа	2 369 648	2 341 246	0	0	0	0
Корпоративные еврооблигации	409 007	410 257	0	1 665 449	1 703 576	0
в том числе в долларах США	344 570	344 618	0	1 509 974	1 538 361	0
в том числе в ЕВРО	64 437	65 639	0	155 475	165 215	0
Корпоративные облигации	309 046	306 237	0	0	0	0
Облигации нерезидентов	46 957	46 683	0	0	0	0
в том числе в долларах США	46 957	46 683	0	0	0	0
Итого	3 134 658	3 104 423	0	1 665 449	1 703 576	0

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2019 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых. По состоянию на 01 января 2018 года облигаций федерального займа, удерживаемых до погашения, нет.

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2019 года включают номинированные в долларах США и Евро облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2019 года по июль 2019 года (на 01 января 2018 г.: с марта 2018 года по июль 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.00% до 9.25% годовых (на 01 января 2018 г.: от 3.984% до 9.25% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2019 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года, купонный доход варьируется в диапазоне от 8.20% до 9.52% годовых. По состоянию на 01 января 2018 года корпоративных облигаций, удерживаемых до погашения, нет.

Портфель облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2019 года, включает номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные компанией Королевства Нидерландов. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2022 года по февраль 2025 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 7.00% до 8.00% годовых. По состоянию на 01 января 2018 года облигаций нерезидентов, удерживаемых до погашения, нет.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа	2 369 648	0
<i>в том числе купонный доход</i>	<i>28 090</i>	<i>0</i>
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	409 007	1 665 449
<i>в том числе купонный доход</i>	<i>10 277</i>	<i>55 750</i>
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	309 046	0
<i>в том числе купонный доход</i>	<i>2 651</i>	<i>0</i>
Добыча сырой нефти и природного газа	46 957	0
<i>в том числе купонный доход</i>	<i>240</i>	<i>0</i>
Итого	3 134 658	1 665 449

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в 2018 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 2019 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2019 года (на 01 января 2018 г.: срок погашения в феврале 2018 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корпоративные еврооблигации	409 007	700 117
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	409 007	700 117

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2019 года включают номинированные в долларах США и Евро облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2019 года по июль 2019 года (на 01 января 2018 г.: с марта 2018 года по апрель 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.00% до 9.25% годовых (на 01 января 2018 г.: от 7.75% 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 переклассификация долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета на сумму 665 569 тыс. рублей в результате изменения намерений, а именно в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения.

Балансовая стоимость долговых обязательств на дату переклассификации в 2018 году составила 665 569 тыс. рублей, в 2017 году – 634 842 тыс. рублей. Справедливая стоимость долговых обязательств на дату переклассификации в 2018 году составила 666 314 тыс. рублей, в 2017 году – 654 809 тыс. рублей.

Сумма прибыли (убытка) от переоценки справедливой стоимости долговых обязательств, признанная в составе отчета о финансовых результатах в 2018 году и в 2017 году, после реклассификации инструментов равнялась 0, т.к. долговые обязательства были проданы в дату переклассификации.

Банком была произведена переклассификация долговых обязательств, «имеющихся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета на сумму 2 675 815 тыс. рублей в результате изменения намерений.

Балансовая стоимость долговых обязательств на дату переклассификации в 2018 году составила 2 675 815 тыс. рублей, в 2017 году – 0 тыс. рублей. Справедливая стоимость долговых обязательств на дату переклассификации в 2018 году составила 2 633 473 тыс. рублей, в 2017 году – 0 тыс. рублей.

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

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
(в тысячах российских рублей)						
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	23 511	21 263	2 248	23 182	20 719	2 463
Компьютеры и оборудование	12 438	12 215	223	12 110	12 060	50
Мебель и оборудование	11 073	9 048	2 025	11 072	8 659	2 413
Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0

НМА	14 927	8 610	6 317	11 770	5 435	6 335
Материальные запасы	1 320	0	1 320	478	0	478
Итого	39 758	29 873	9 885	35 430	26 154	9 276

Изменение стоимости основных средств в 2018 и 2017 годах представлено в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	12 110	11 072	23 182
Приобретение/поступления	328	1	329
переоценка			
Выбытия			
Перевод между категориями			
ИТОГО	328	1	329
на 01.01.2019г.	12 438	11 073	23 511
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	12 060	8 659	20 719
Амортизационные отчисления	155	389	544
переоценка			
Списано при выбытии			
Перевод между категориями			
ИТОГО	155	389	544
на 01.01.2019г.	12 215	9 048	21 263
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2019г.	223	2 025	2 248
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	12 110	11 072	23 182
Приобретение/поступления			
переоценка			
Выбытия			
Перевод между категориями			
ИТОГО	0	0	0
на 01.01.2018г.	12 110	11 072	23 182
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	11 310	8 137	19 447
Амортизационные отчисления	750	522	1 272
переоценка			
Списано при выбытии			
Перевод между категориями			
ИТОГО	750	522	1 272
на 01.01.2018г.	12 060	8 659	20 719
Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2018г.	50	2 413	2 463

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 19 619 тыс. рублей и 20 029 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов в 2018 и 2017 году представлено в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Лицензии	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	6 856	4 914	11 770
Приобретение/поступления	3 047	110	3 157
Выбытия	0	0	0
ИТОГО	3 047	110	3 157
 на 01.01.2019г.	 9 903	 5 024	 14 927
 Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	 3 431	 2 004	 5 435
Амортизационные отчисления	1 859	1 316	3 175
Списано при выбытии	0	0	0
ИТОГО	1 859	1 316	3 175
 на 01.01.2019г.	 5 290	 3 320	 8 610
 Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2019г.	 4 613	 1 704	 6 317
 Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	 6 772	 4 099	 10 871
Приобретение/поступления	84	815	899
Выбытия	0	0	0
ИТОГО	84	815	899
 на 01.01.2018г.	 6 856	 4 914	 11 770
 Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	 1 766	 866	 2 632
Амортизационные отчисления	1 665	1 138	2 803
Списано при выбытии	0	0	0
ИТОГО	1 665	1 138	2 803
 на 01.01.2018г.	 3 431	 2 004	 5 435
 Остаточная балансовая стоимость на 01.01.2018г.	 3 425	 2 910	 6 335

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Договорные обязательства по приобретению НМА	828	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	828	0

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-п Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2018 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 731 тыс. руб. и 2 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998 г.

7 Информацию об операциях аренды

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	22 927	8 517
От 1 года до 5 лет	290	465
Более 5 лет	74 179	115 805
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	97 396	124 787

Арендные платежи Банка за 2018 и 2017 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 52 469 тыс. руб. и 60 213 тыс. руб. соответственно.

8 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

на 01.01.2019 на 01.01.2018

(в тысячах российских рублей)

	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.:	466 509	30 860	435 649	630 781	4 395	626 386
Недвижимость (жилая и нежилая)	340 565	30 860	309 705	630 781	4 395	626 386
Земля	125 944	0	125 944	0	0	0
Итого	466 509	30 860	435 649	630 781	4 395	626 386

9 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2019 года составляет 1.2% (на 01.01.2018 года – 2.8%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение на 01 января 2019 года представлена требованиями по прочим операциям – 28.0% (на 01.01.2018 года – 4.0%) и остатками средств на счетах, предназначенных для расчетов с валютными и фондовыми биржами - 24.6% на 01.01.2019 года (на 01.01.2018 года – 0.7%).

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019 на 01.01.2018

Требования по прочим операциям	66 000	17 100
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	57 961	2 732
в долларах США	57 919	202
в Евро	42	2 530
Просроченные проценты	42 851	32 325
в долларах США	0	0
в Евро	0	0
Дебиторская задолженность перед поставщиками	28 532	14 736
в долларах США	3 886	195
в Евро	0	14
Требования по получению процентов и пеней	14 013	90 378
Прочие	13 895	2 013
Прочие дебиторы	11 736	12 224
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	381	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	175	246 277
в долларах США	110	794
в Евро	64	124

Расходы будущих периодов	0	5 226
Резервы на возможные потери	(95 064)	(151 674)
Итого прочих активов	140 480	271 337

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До года	140 017	271 337
Свыше года	463	0
Итого прочих активов	140 480	271 337

На 01 января 2019 года в состав прочих активов сроком погашения свыше года включены требования по получению процентов за вычетом сформированного резерва в размере 463 тыс. рублей.

На 01 января 2018 года прочие активы сроком погашения свыше года отсутствуют.

10 Остатки средств на счетах Банка России и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	2 859 030	1 230 003
Корреспондентские счета других банков	0	0
Средства по брокерским операциям	0	84
Итого средств других банков	2 859 030	1 230 087

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

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

11 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 718 028	1 683 145
Срочные депозиты	2 204 387	2 954 015
Договоры продажи и обратного выкупа	118 584	122 843
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	177 084	252 382
<i>индивидуальные предприниматели</i>	40 778	51 895
Срочные вклады, в том числе:	3 619 822	3 153 591
<i>индивидуальные предприниматели</i>	100	200
Итого средств клиентов	7 837 905	8 165 976

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Текущие/расчетные счета	1 718 028	1 683 145
Финансовые услуги	792 141	444 145
Строительство и недвижимость	429 001	419 191
Торговля и услуги	333 920	426 797
Производство	59 928	180 754
Транспорт	49 091	136 766
Прочее	31 269	19 025
Издательская деятельность	15 050	20 171
Государственные и муниципальные организации	5 092	35 026
Маркетинг	2 534	1 265
Страхование	2	5
Срочные депозиты	2 204 387	2 954 015
Финансовые услуги	1 339 942	625 867
Торговля и услуги	666 631	1 920 179
Строительство и недвижимость	181 659	249 950

Маркетинг	10 697	23 891
Страхование	4 000	4 000
Прочее	1 458	9 628
Производство	0	120 500
Транспорт	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	118 584	122 843
Торговля и услуги	87 884	70 909
Финансовые услуги	30 700	51 934

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	1 260 276	2 714
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 260 276	2 714

По состоянию на 01 января 2019 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены Облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 1 260 276 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2018 года – 2 714 тыс. рублей), которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Векселя, всего в т.ч.:	469 198	286 402
<i>в долларах США</i>	0	0
<i>в Евро</i>	0	0
Облигации	501 322	501 322
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	970 520	787 724

На 01 января 2019 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2019 года по июль 2024 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 2.0% до 10.0% годовых. На 01 января 2018 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя номинированные 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.

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) 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 4B020102738B, 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	1 000 000 000 (один миллиард) рублей

Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	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 4B020102738В, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 2: 17.04.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 01.01.2019 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	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738В, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску
---	--

ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	№ 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2019 г. размещение не началось

2) 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).

Обязательства кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.01.2019 года - дату окончания последнего завершеного квартала, не возникли.

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2019 года составляет 2.5% (на 01.01.2018 года – 1.5%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют прочие обязательства, в том числе обязательства по возврату комиссии – 40.5% и расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 26.5% (на 01.01.2018 года – 10.1% и 35.5% соответственно).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие	145 839	17 165
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	94 748	60 068
Резерв на невыплаченные отпуска работников	33 383	31 349
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	30 260	25 390
Расчеты по налогам и сборам	22 884	3 613
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 717	16 190
<i>в долларах США</i>	<i>5 073</i>	<i>5 420</i>
<i>в Евро</i>	<i>847</i>	<i>977</i>
Обязательства по уплате процентов	7 172	10 193
<i>в долларах США</i>	<i>412</i>	<i>1 036</i>
<i>в Евро</i>	<i>6</i>	<i>251</i>
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	7 131	5 188
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 065	0
Итого прочих обязательств	358 199	169 156

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До года	358 199	121 332
Свыше года, в том числе:	0	192
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	<i>0</i>	<i>192</i>
<i>Начисленные проценты по банковским счетам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Итого прочих обязательств**358 199****169 156**

Прочие обязательства, погашение которых ожидается в период превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 января 2018 года представлены обязательствами по уплате процентов по привлеченным средствам юридических лиц.

15 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

Индивидуальный гос. номер: 10302738В. Способ размещения конвертация. Ранее размещенные обыкновенные именные акций 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.

16 Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства

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

Оценочные обязательства за 2018 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало года	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	31 348	27 046	25 036	4	33 363
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	31 348	27 046	25 036	4	33 363

Оценочные обязательства за 2017 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало года	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	22 798	28 814	20 283	20	31 349
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	22 798	28 814	20 283	20	31 349

Условные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 868 443	2 337 936
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	467 773	308 384
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	21 367 437	19 640 317
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 493 659	3 524 836
Итого безотзывных обязательств	26 197 312	25 811 473

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

17 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
По предоставленным кредитам банкам	372 189	304 680
По предоставленным кредитам юридическим лицам	181 101	305 120
По предоставленным кредитам физическим лицам	422 996	355 818
От вложений в ценные бумаги	682 754	721 779
Итого процентные доходы	1 659 040	1 687 397

18 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
По полученным кредитам от Банка России	0	2 275
По полученным кредитам от банков	458 536	476 092
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	240 352	176 051
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	160 545	197 661
По выпущенным долговым обязательствам	87 286	91 804
Итого процентные расходы	946 719	943 883

19 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
<i>По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	12 322	154 089	-141 767	325 065	272 419	52 646
<i>По ссудной задолженности, всего, в т.ч.</i>	1 333 947	1 442 087	-108 140	1 946 561	1 513 926	432 635
По корреспондентским счетам	8 689	8 618	71	3 819	3 880	-61
По кредитам физических и юридических лиц	1 292 348	1 170 368	121 980	1 626 018	1 279 300	346 718
По аккредитивам	0	0	0	62	1	61
По сделкам с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	2 555	228 950	-226 395	311 162	225 189	85 973

По сделкам обратного РЕПО	30 355	34 151	-3 796	5 500	5 556	-56
По требованиям по получению процентных доходов	63 657	65 039	-1 382	227 448	194 715	32 733
<i>По прочим активам, всего, в т.ч.</i>	<i>1 617 362</i>	<i>1 755 007</i>	<i>-137 645</i>	<i>1 648 539</i>	<i>1 793 610</i>	<i>-145 071</i>
По вложениям в ценные бумаги, учтенным на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	0	0	0	0	0	0
По гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	1 456 619	1 610 854	-154 235	1 432 215	1 627 472	-195 257
По прочим финансово-хозяйственным операциям	133 425	90 370	43 055	212 122	157 541	54 581
По долгосрочным активам, предназначенным для продажи	27 318	53 783	-26 465	4 202	8 597	-4 395

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

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

на 01.01.2018

От переоценки средств в иностранной валюте	32 457	40 746
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

21 Налоги

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

на 01.01.2018

НДС, уплаченный за товары и услуги	289	217
НДС, уплаченный налоговым агентом	59	0
Налог на имущество	1 217	539
Земельный налог	270	0
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	31	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	29

Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	618	2 614
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 484	3 399
Налог на прибыль (по ставке 20%)	81 212	151 409
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	31 239	30 897
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	24 638	3 088
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	0
Отложенный налог	(112 261)	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	27 312	188 793

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 2018 году составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль до налогообложения	1 283 066	1 150 476
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	256 613	230 095
Доходы и/или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-175 908	-7 318
Доходы по ценным бумагам, облагаемые по иным ставкам	-55 877	-33 984
Расходы по налогу на прибыль за год	24 828	188 793

22 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 2018 и 2017 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 2018 и 2017 годов отсутствуют.

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

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
07.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 76, 50:11:0000000:168635	10.07.2017	0	0	0	5 980	1
12.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 66, кадастр. ном. 50:11:0000000:168285	30.03.2016	0	0	0	3 951	924
23.03.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 234, 50:11:0000000:168384	27.06.2017	0	0	0	5 525	50
22.05.2018	Квартира по адресу: МО. г. Балашиха, пр-кт Ленина, д. 43, кв. 34, 50:15:01029:001:0035	01.12.2017	0	0	0	1 766	34
18.09.2018	Квартира по адресу: г. Москва, г. Московский, ул. Солнечная, д. 13, кв. 88, 50:21:0080201:3550	28.06.2018	0	0	0	4 704	96
25.09.2018	Квартира по адресу: г. Москва, ул. Домодедовская, д. 24, корп. 1, кв. 581	16.01.2018	0	0	0	5 233	247
04.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 362, 50:11:0000000:168598	10.07.2017	0	0	0	8 010	190
26.10.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 149, 50:11:0000000:168461	29.06.2017	0	0	0	3 850	45
06.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 351, 50:11:0000000:168509	06.06.2017	0	0	0	5 748	12
06.11.2018	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 258, 50:11:0000000:168503	13.06.2017	0	0	0	5 814	72
29.11.2018	Квартира по адресу: г. Москва, ул. Южнобутовская, д. 85, кв. 16	26.07.2018	0	0	0	4 543	50

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

Доходы от реализации долгосрочных активов за 2017 год составили 2 990 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата соверше ния 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.В окзальная,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.В окзальная,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.В окзальная,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.В окзальная,д.17А,кв.18 2,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.Красного рск,ул.Вокзальная,д.17 А,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	Х	Х	0	0	0	46 881	2 990

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2018 году составили 5 950 тыс. руб.
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

23 Вознаграждения работникам

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 28.09.2018);

Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н 28.08.2018);

Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н 22.06.2015).

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

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

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

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

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

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

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

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

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

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2018 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:

	2018	2017
Члены правления	4	4
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	26	26

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:

	2018		2017	
	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>	2018	2017
Нефиксированная часть	13 900	17 500
Фиксированная часть	23 510	22 439
ДМС	210	199

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Нефиксированная часть	30 154	28 371
Фиксированная часть	36 352	34 245
ДМС	1 084	1 029

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 2018 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

В связи с тем, что годовая премия за 2018 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Расходы на содержание персонала	446 118	422 966

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС на 01 января 2019 г. в размере 87 785 тысяч рублей (на 01 января 2018 г.: 77 984 тысяч рублей).

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

Деятельность Банка была непрерывной.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с п. 1.2 Указания № 4638-У.

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

по форме отчетности 0409808

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 января 2019 года составило 8% (на 01 января 2018 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 6 260 276 тысяч рублей на 01 января 2019 года (на 01 января 2018 г.: 5 125 871 тысяча 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.820	8.691
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.660	9.560
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10.968	11.209

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

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

Информация о выплаченных дивидендах

Во втором квартале 2018 года Банком было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10302738В). Общий размер дивидендов составил 249 965 352 (Двести сорок девять миллионов девятьсот шестьдесят пять тысяч триста пятьдесят два) рубля. Размер дивиденда, начисленного на одну акцию определенной категории (типа) - 2 457 (Две тысячи четыреста пятьдесят семь рублей) на одну обыкновенную акцию.

Дивиденды выплачены в полном объеме в российских рублях.

25 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 01.01.2019 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

на 01.01.2018

Выданные гарантии	54 580 103	43 743 419
-------------------	------------	------------

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 01.01.2019	Сумма приток/отток на 01.01.2018	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	1 842 798	-932 263	2 775 061
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 518 544	607 142	-3 125 686
Денежные средства от финансовой деятельности	-249 965	0	-249 965
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	42 566	83 991	-41 425
Прирост (использование) денежных средств	-883 145	-241 130	-642 015

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	132 943	120 353
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	58 831	161 353
Корреспондентские счета в кредитных организациях	213 676	1 006 890
Итого денежные средства и их эквиваленты	405 450	1 288 596

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

Управление рисками Банк осуществляет на основе комплекса мер, разработанных с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с общепринятыми стандартами управления рисками в структуру Банка

входит самостоятельное подразделение по оценке и мониторингу рисков, что позволяет обеспечить независимость в определении уровня принимаемых Банком рисков и повысить качество управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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 54 580 103 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.01.2019 составил 53 617 323 тысяч рублей или 98.2%. (по состоянию на 01.01.2018 из общего объема условных обязательств кредитного характера в размере 43 743 419 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 43 628 746 тысяч рублей или 99.74%).

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 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.

26.1 Кредитный риск

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

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

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

организаций и финансовых учреждений с учетом требований Методики анализа финансового положения контрагентов – кредитных организаций, профессиональных участников финансового рынка и прочих финансовых компаний АКБ «Держава» ПАО. В отношении эмитентов Банк проводит анализ и принимает на себя кредитный риск с учетом Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг.

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

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

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

01.01.2019 г. составил 7 001 746 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2019 г. составил 823 541 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 2019 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	13 038 971	11 952 336	8 254 719
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 %, всего, из них:	3 225 453	3 225 453	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	267 829	267 829	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	280 932	280 932	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:	306 083	306 083	61 216
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	8 749	8 749	1 750

гарантиями

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	563 860	563 860	281 931
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	17 932	17 932	8 966
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	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	8 834 311	7 747 676	7 747 676
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	5 517 790	4 654 362	4 654 362
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	902 415	902 415	902 415
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	1 205 351	1 205 351	1 205 351
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	39 838	39 635	39 635
1.4.5	расчеты с дебиторами	65 777	42 091	42 091
1.4.6	основные средства и долгосрочные активы	23 511	23 511	23 511
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	109 264	109 264	163 896
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	391 721	391 721	19 586
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	391 721	391 721	19 586

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 283 811	1 165 855	1 684 744
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	405 268	320 197	416 256
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	878 543	845 658	1 268 488
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:	19 231	17 946	37 118
3.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 %	14 454	13 377	18 728
3.3	с коэффициентом риска 170 %	827	786	1 336
3.4	с коэффициентом риска 200 %	1 282	1 234	2 468
3.5	с коэффициентом риска 300 %	248	236	708
3.6	с коэффициентом риска 600 %	2 420	2 313	13 878
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	55 052 180	54 079 147	42 070 820
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	43 533 424	42 761 463	40 124 859
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	9 920 806	9 743 332	1 945 961
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 597 950	1 574 352	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Объем кредитного риска итого:		69 785 914	67 607 005	52 066 987

* 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 Moody's InvestorsService.

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 01.01.2018 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.:	5 293 002	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 252 454	771 011

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

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 контрагент у 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

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	7 001 746	110 764	5 293 002	127 216
2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	823 541	71 070	630 763	38 292
5. Объем реструктурированной задолженности	200 498	227	171 776	1 448
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	2 702 187	2 364	1 306 830	1 959

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)

6.2 II	1 891 501	9 221	1 353 792	8 049
6.3 III	1 536 520	23 443	1 628 323	36 965
6.4 IV	89 688	2 821	454 820	3 275
6.5 V	781 850	72 915	549 237	76 968
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	439 387	13 045	694 531	8 671
7.1 I категории качества	500	0	1 600	0
7.2 II категории качества	438 887	13 045	692 931	8 671
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 225 824	X	1 252 454	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	870 666	X	771 011	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	870 666	71 377	771 011	80 603
10.1 II	44 112	188	17 782	73
10.2 III	202 901	2 650	27 029	833
10.3 IV	20 925	979	273 640	1 117
10.4 V	602 728	67 560	452 560	78 580

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 355 158 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2019 года (481 443 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2018 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2019 г. составляла 7 102 989 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 4 815 914 тыс. руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 7 016 876 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 4 348 218 тыс. руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2019 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа и корпоративными еврооблигациями, а также облигациями российских эмитентов. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2019 г. составила 3 493 868 тыс. руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.01.2019 г. представлены облигациями федерального займа и облигациями крупных российских эмитентов, включенных в индекс ММВБ, их балансовая стоимость составляла 672 785 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 01.01.2019 г. их балансовая стоимость составила 2 436 796 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 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)	1 975 048
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	995 499
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	523 321
Всего	3 493 868

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	3 493 868
II категория качества	0
Всего	3 493 868

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.01.2019 г. представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 868 443 тыс. руб.

Информация по кредитному риску контрагента

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствуют.

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

26.2 Рыночный риск

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

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

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

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

Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03 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 01.01.2019 г., составляет 957 480 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 909 323 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 PPi , на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.01.2019 г. составляет 69 601 тыс. рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 60 344 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 PPi , на 01.01.2019 г. составляет 6 998 тыс. рублей.

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

26.3 Риск ликвидности

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

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

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

Банком осуществляется стресс-тестирование риска потери ликвидности на ежеквартальной основе. В процессе стресс-тестирования риска потери ликвидности оценивается влияние стресс-сценариев на уровень обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также на уровень относительной величины 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	141.26%	136.24%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	151.58%	241.29%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	35.51%	23.66%

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 141,26%, улучшившись по сравнению со значением Н2 на 01.01.2018 (136,24%). Увеличение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2019 на 5.02 п.п. по сравнению с 01.01.2018 было обусловлено увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 4,6% с 4 026 155 тыс. руб. (Лам на 01.01.2018) до 4 211 486 тыс. руб. (Лам на 01.01.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 0,93% с 2 953 968 тыс. руб. (Овм на 01.01.2018) до 2 981 440 тыс. руб. (Овм на 01.01.2019).

Увеличение показателя Лам на 01.10.2018 произошло, в основном, по причине увеличения вложений Банка в необремененные обязательства долговые ценные бумаги Российской Федерации на 324 388 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018. Увеличение показателя Овм произошло в незначительном объеме.

Снижение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2019 на 89.72 п.п. по сравнению с 01.01.2018 г. было обусловлено увеличением показателя Овт в 1.9 раза с 3 629 098 тыс. руб. (Овт на 01.01.2018) до 6 832 493 тыс. руб. (Овт на 01.01.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением Лат в 1.2 раза с 8 926 860 тыс. руб. (Лат на 01.01.2018) до 10 356 335 тыс. руб. (Лат на 01.01.2019).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения объемов сделок РЕПО с центральным контрагентом (АО НКЦ) сроком до 30 дней на 2 909 701 тыс. руб. по сравнению со значением на 01.01.2018.

Увеличение показателя Лат на 01.01.2019 по сравнению со значением на 01.01.2018 в основном произошло по следующим причинам:

- увеличением объема выданных межбанковских кредитов срочностью до 30 дней на 1 361 565 тыс. руб.;
- увеличением вложений Банка в долговые ценные бумаги на 928 261 тыс. руб.

Информация об управлении капиталом

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

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

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

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить сколько Банку требуется капитала, ответственное подразделение Служба управления рисками рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Регулятором методологией в рамках 180-И.

В декабре 2017 года Банком утверждены: «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО» и «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АКБ «Держава ПАО», а в ноябре и декабре 2018 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Второй уровень. Информация второго уровня базируется на данных о рыночных

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2019

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 535 521	0	0	8 535 521
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	1 748 011	0	0	1 748 011
Облигации Банка России	2 322 241	0	0	2 322 241
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	1 269 963	0	0	1 269 963
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0
Корпоративные еврооблигации	2 770 190	0	0	2 770 190
Облигации иностранных государств	109 264	0	0	109 264
Облигации нерезидентов	44 935	0	0	44 935
Корпоративные акции и депозитарные расписки	270 917	0	0	270 917
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	435 649	435 649
Итого	8 535 521	0	435 649	8 971 170
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	1 260 276	0	0	1 260 276
Итого	1 260 276	0	0	1 260 276

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2018

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 427 922	0	0	6 427 922
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	4 080 712	0	0	4 080 712
Облигации Банка России	505 315	0	0	505 315
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	27 714	0	0	27 714
Корпоративные облигации	1 519 132	0	0	1 519 132
Облигации кредитных организаций	1 614			1 614
Корпоративные еврооблигации	3 514	0	0	3 514
Облигации иностранных государств	0	0	0	0
Облигации нерезидентов	148 232	0	0	148 232
Корпоративные акции и депозитарные расписки	141 689	0	0	141 689
Нефинансовые активы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	626 386	626 386
Итого	6 427 922	0	626 386	7 054 308
Финансовые обязательства				
Обязательства по возврату ценных бумаг по второй части сделок обратного РЕПО	2 714	0	0	2 714
Итого	2 714	0	0	2 714

В приведенных выше таблицах по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года не представлены вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в размере 709 875 тыс. рублей и 570 420 тыс. рублей соответственно, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Информация по сегментам деятельности

Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Активы		
Коммерческий Банк	5 609 280	3 600 291
Инвестиционный Банк	13 313 743	11 133 414
Нераспределенные	534 745	633 281
Итого	19 457 768	15 366 986
Обязательства		
Коммерческий Банк	9 280 136	9 271 176
Инвестиционный Банк	4 620 628	1 734 123
Нераспределенные	365 678	205 324
Итого	14 266 442	11 210 623

Чистая прибыль Банка за 2018 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	17 005	585 794	0	602 799
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 579	0	5 579
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	32 457	0	32 457
Чистый комиссионный доход	2 042 981	0	0	2 042 981
Сальдо резервов	-279 412	0	0	-279 412
Операционные расходы	562 654	0	1 032 257	1 594 911
Нераспределенные доходы/расходы	0	445 697	564	446 261
Чистая прибыль	1 217 920	1 069 527	-1 031 693	1 255 754

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

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 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 7.5% - 18%)	-	-	168	521 800
Вложения в дочерние компании	-	-	-	405 100
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243	13 564

Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 0.5% - 7.0%)	-	348 761	34 077	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-	-

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

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

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)	-

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

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

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

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Вид (элемент) вознаграждения		
Фиксированная часть вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	29 340	27 804
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	29 340	27 804

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

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

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

В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

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

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.

Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по объединению бизнеса.

Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, 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 2019	на 01 января 2018
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 255 754	961 683
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	12.34	9.45

Опубликование пояснительной информации

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего.

Данные об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага, а также информация о целях, политике, процедурах и инструментах в области управления капиталом раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2019 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derzhava.ru, а также в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>.

Председатель Правления

А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер

28 марта 2019 года



Н.Е. Кошелёва

