

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

# **Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности**

За период с 1 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности  
«Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичного акционерного общества»  
за 2015 год

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

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

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

#### Место нахождения:

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

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 05 марта 1994, регистрационный номер 2738. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

### Аудитор

#### Наименование:

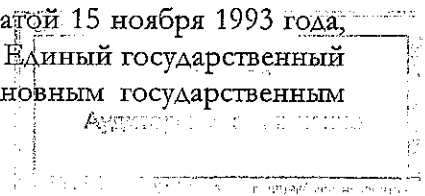
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### Место нахождения:

Российская Федерация, 101990, город Москва, улица Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.



**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 г. и пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных

руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка

достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

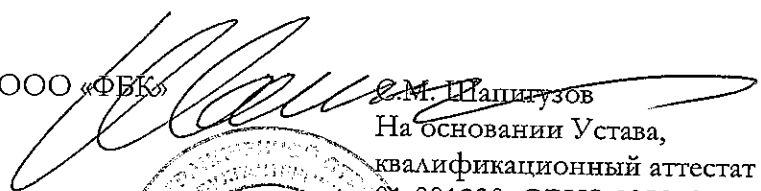
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

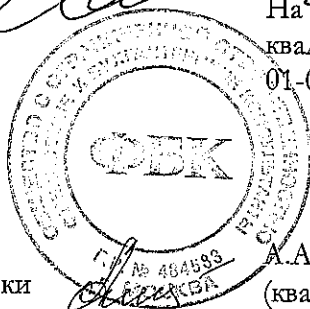
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей

проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 29501041926



Руководитель  
аудиторской проверки

А.А. Александрова  
(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОРНЗ 20601042254)

«31» марта 2016 года

5

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2016 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1	416 853	262 493
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	186 361	180 885
2.1	Обязательные резервы		86 032	110 605
3	Средства в кредитных организациях	1	1 392 806	1 278 440
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	331 748
5	Чистая ссудная задолженность	3	17 787 355	9 138 429
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	7 812 093	4 350 407
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4	253 200	253 210
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	4 846 037	5 491 596
8	Требование по текущему налогу на прибыль		39 056	39 055
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	5 845	5 443
11	Прочие активы	7	976 835	594 260
12	Всего активов		33 463 241	21 672 756
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8	13 815 835	5 404 391
14	Средства кредитных организаций	8	1 544 208	1 015 488
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	12 452 995	11 056 557
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9	4 600 197	3 787 587

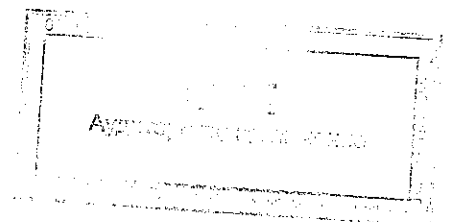
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	636 909
17	Выпущенные долговые обязательства	10	1 979 060	894 124
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	11	373 540	167 963
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		381 333	119 587
22	Всего обязательств		30 546 971	19 295 019
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	12	500 032	500 032
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		293 444	293 444
26	Резервный фонд		8 478	8 478
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		191 094	-28 274
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	35
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 604 056	1 434 533
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		319 166	169 489
31	Всего источников собственных средств		2 916 270	2 377 737
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		46 500 846	23 988 512
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18 331 341	9 686 716
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13	2 475 066	1 404 452
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		154 747	92 111
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 397 983	728 166
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		922 336	584 175
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14	1 445 887	998 777
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		427 848	343 383
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		832 257	587 748
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		185 782	67 646
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 029 179	405 675
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15	-193 484	-51 098
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	-9 819	3 616
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		835 695	354 577
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-216 511	-2 261 142
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		106 781	9 262

Агентство по страхованию вкладов

8

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-102	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-323 257	-279 283
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16	296 255	2 554 248
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32 345	8 579
12	Комиссионные доходы		1 200 598	670 304
13	Комиссионные расходы		26 883	16 198
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15	-265 822	-99 934
17	Прочие операционные доходы		11 462	7 470
18	Чистые доходы (расходы)		1 650 561	947 883
19	Операционные расходы		1 299 756	747 020
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		350 805	200 863
21	Возмещение (расход) по налогам	17	31 639	31 374
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		319 166	169 489
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		319 166	169 489

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

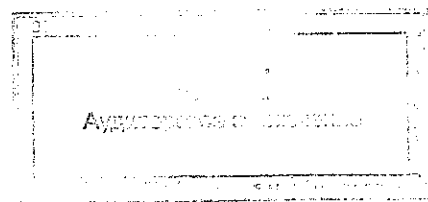
Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

М.П.  
Исполнитель Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"21" марта 2016 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2016 г.**

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	20	3 436 196	561 431	2 874 765
1.1	Источники базового капитала:		2 405 975	169 488	2 236 487
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		500 032	0	500 032
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		500 032	0	500 032
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		293 444	0	293 444
1.1.3	Резервный фонд		8 478	0	8 478
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 604 021	169 488	1 434 533
1.1.4.1	прошлых лет		1 604 021	169 488	1 434 533
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		123	120	3
1.2.1	Нематериальные активы		123	120	3
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников		0	0	0

	базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 405 852	169 368	2 236 484
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с <b>Федеральным законом</b> от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"*		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 405 852	169 368	2 236 484
1.8	Источники дополнительного капитала:		1 030 344	392 063	638 281
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		493 377	365 131	128 246
1.8.3.1	текущего года		493 342	365 096	128 246
1.8.3.2	прошлых лет		35	35	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		536 967	26 967	510 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с <b>Федеральным законом</b> от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"*** и <b>Федеральным законом</b> от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"****		0	-510 000	510 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	-35	35
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0

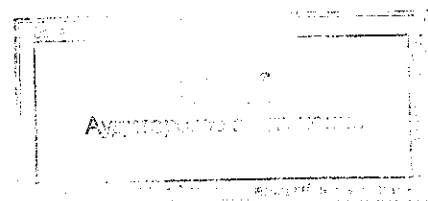
Аудиторское заключение

1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		1 030 344	392 063	638 281
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		26 592 277	3 659 225	22 933 053
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		26 592 277	3 659 228	22 933 050
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26 592 277	3 659 193	22 933 085
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.1	X	9.8
3.2	Достаточность основного капитала		9.1	X	9.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.9	X	12.5

\* Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

\*\* Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

\*\*\* Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		16 342 468	15 820 089	9 209 028	17 196 411	16 848 512	7 442 188
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		5 400 548	5 377 947	0	7 014 944	6 922 482	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		976 927	976 927	0	595 546	595 546	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	464 497	464 497	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 и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 262 272	1 262 183	252 437	2 501 384	2 500 244	500 049
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и		0	0	0	495 241	495 241	99 048

Аудиторское заключение

	муниципальных образований							
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	0	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 гарантиями	394 770	394 770	78 954	114 116	114 116	22 823	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	645 703	645 703	322 852	967 295	967 295	483 648	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	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	519 970	519 970	259 985	742 379	742 379	371 190	
1.4	Активы с коэффициентом	8 834 980	8 335 291	8 335 291	6 712 788	6 458 491	6 458 491	

Акционерное общество

	риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам		4 931 565	4 409 287	4 409 287	4 163 754	3 914 300	3 914 300
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе		774 412	774 412	774 412	1 475 672	1 475 501	1 475 501
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		2 962 639	2 962 639	2 962 639	938 866	938 866	938 866
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		63 597	63 536	63 536	58 677	58 642	58 642
1.4.5	расчеты с дебиторами		76 219	70 457	70 457	58 366	56 400	56 400
1.4.6	основные средства и запасы		4 724	4 724	4 724	3 273	3 273	3 273
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		198 965	198 965	298 448	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		325 725	325 725	58 965	2 355 321	2 355 321	316 766
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		325 725	325 725	58 965	2 355 321	2 355 321	316 766
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 552 454	1 257 397	1 881 727	2 590 331	2 276 734	3 181 386
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	588 874	584 131	642 544
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		42 194	21 840	28 391	317	313	407
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 510 260	1 235 557	1 853 336	2 001 140	1 692 290	2 538 435
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		3 691	3 474	10 423	10 177	9 641	28 905

Аудиторское заключение



3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	1 949	1 778	1 955
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	3 308	3 308	4 631
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	3 691	3 474	10 423	1 905	1 671	5 013
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	3 015	2 884	17 306
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18 564 169	18 207 456	7 840 279	9 693 031	9 586 995	9 332 242
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 250 504	8 056 381	7 741 998	9 691 716	9 585 680	9 331 979
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	218 648	195 690	97 845	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2 179	2 179	436	1 315	1 315	263
4.4	по финансовым инструментам без риска	10 092 838	9 953 206	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

\* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

\*\* Страновые оценки указаны в соответствии с 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 & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Агентство по страхованию вкладов  
 125009, Москва, Б. Калужская ул., д. 15  
 8 (495) 709 3000

**Подраздел 2.2. Операционный риск**

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		268 696	127 711
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 791 305	851 407
6.1.1	чистые процентные доходы		540 057	612 404
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 251 248	239 003
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

**Подраздел 2.3. Рыночный риск**


тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4 233 155.0	1 035 209.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		289 337.4	59 511.2
7.1.1	общий		69 647.3	26 117.0
7.1.2	специальный		219 690.1	33 394.2
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		49 315.0	17 821.4
7.2.1	общий		24 657.5	8 910.7
7.2.2	специальный		24 657.5	8 910.7
7.3	валютный риск		0.0	68 551.4

**Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 205 786	423 975	781 811
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		818 356	162 476	655 880
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6 097	-417	6 514
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		381 333	261 916	119 417
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

  
 18

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 405 852	2 405 972	2 405 972	2 236 484
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		43 566 677	42 536 561	42 589 379	43 993 255
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		5.5	5.7	5.7	5.1

**Раздел "Справочно".**

**Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).**

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 680 186, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 264 654;

1.2. изменения качества ссуд 373 035;

1.3. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 235 337;

1.4. иных причин 807 160.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 529 813, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 32 986;

2.2. погашения ссуд 273 247;

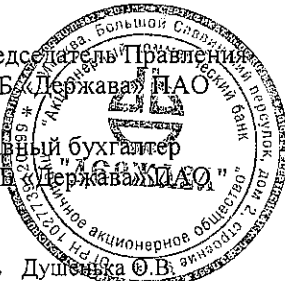
2.3. изменения качества ссуд 84 270;

2.4. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 271 806;

2.5. иных причин 867 504.

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ЦАО

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ЦАО



Скородумов А.Д.

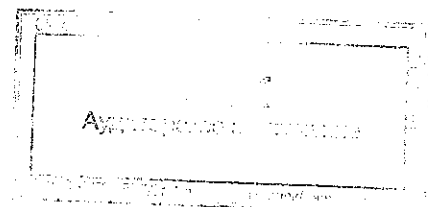
Кошелёва Н.Е.

М.П.

Исполнитель Душешка О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"21" марта 2016 г.



**Банковская отчетность**

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**Сведения  
об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2016 г.**

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

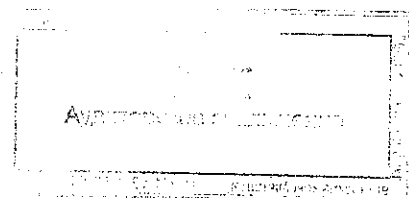
**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.1	9.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	9.1	9.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.9	12.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		x	x	x
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	96.3	45.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	99.8	119.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.6	30.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Максимальное 21.0	Максимальное 23.9

Аудиторская организация  
ИП А.А. Саввинский  
ИНН 50/0010000000  
ОГРН 50/0010000000000

			Минимальное	0,0	Минимальное	0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	296.9		433.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6		0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	7.4		8.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					



**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		33 463 241
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		24 178
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 199 841
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 835 599
7	Прочие поправки		89 827 518
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	22	-46 304 659

**Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага**

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		4 735 061
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		123
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 734 938
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4 503
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		19 675
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

Аудиторская фирма

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		24 178
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		28 772 121
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 199 841
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		29 971 962
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		18 207 456
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 371 857
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8 835 599
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		2 405 852
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	22	43 566 677
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		5.5

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

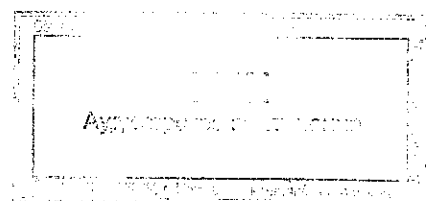


Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"21" марта 2016 г.



Handwritten initials or signature.

**Банковская отчетность**

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2016 г.

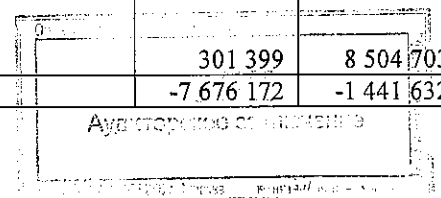
Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		495 445	-2 136 411
1.1.1	проценты полученные		1 944 888	1 416 744
1.1.2	проценты уплаченные		-1 211 945	-987 596
1.1.3	комиссии полученные		1 198 247	671 208
1.1.4	комиссии уплаченные		-26 883	-16 198
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-186 162	-2 368 098
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-323 257	-279 282
1.1.8	прочие операционные доходы		-23 562	14 845
1.1.9	операционные расходы		-843 538	-586 365
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-32 343	-1 669
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		344 850	7 369 126
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		24 573	-2 856
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		301 399	8 504 703
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7 676 172	-1 441 632





1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-258 948	590 054
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		6 739 042	1 661 945
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		332 680	226 273
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		125 991	-3 059 762
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-636 909	636 909
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 077 231	261 936
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		315 963	-8 444
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	21	840 295	5 232 715
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-18 673 089	-13 780 001
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		17 231 377	6 752 011
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		193 613	311 238
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		608 928	102
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 454	-1 126
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		61	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	21	-640 564	-6 717 776
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	21	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21	99 044	681 352
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	21	298 775	-803 709
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-1 611 213	-2 414 922
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	-1 909 988	-1 611 213

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

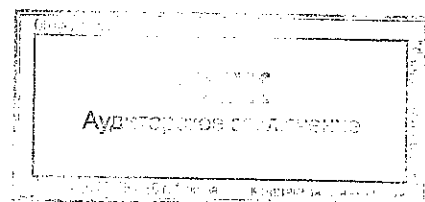
Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Скородумов А.Д.

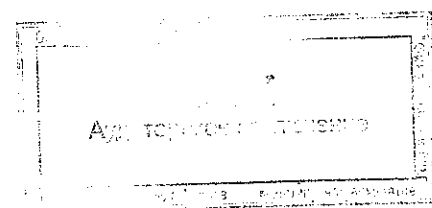
Кошелёва Н.Е.

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"21" марта 2016 г.

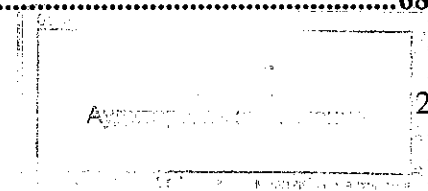


Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности на 1 января 2016 года  
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО



**Содержание:**

<b>Общая информация о кредитной организации .....</b>	<b>3</b>
<b>Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>8</b>
<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.....</b>	<b>15</b>
<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....</b>	<b>36</b>
<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.....</b>	<b>41</b>
<b>Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....</b>	<b>43</b>
<b>Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813 .....</b>	<b>44</b>
<b>Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации .....</b>	<b>44</b>
<b>Кредитный риск.....</b>	<b>45</b>
<b>Географический риск .....</b>	<b>51</b>
<b>Риск ликвидности .....</b>	<b>54</b>
<b>Рыночный риск .....</b>	<b>55</b>
<b>Операционный риск .....</b>	<b>57</b>
<b>Правовой риск и риск потери деловой репутации .....</b>	<b>58</b>
<b>Стратегический риск.....</b>	<b>59</b>
<b>Информация по сегментам деятельности.....</b>	<b>59</b>
<b>Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>60</b>
<b>Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу .....</b>	<b>63</b>
<b>Информация о сделках по уступке прав требований.....</b>	<b>65</b>
<b>Опубликование пояснительной информации .....</b>	<b>68</b>



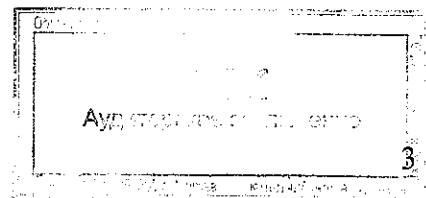
*Handwritten signature or initials.*

## 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"><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000</li><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000</li><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100</li></ul>
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"><li>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</li></ul>

17.12.2015 г. лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами номер: 077-03913-001000, дата выдачи: 13.12.2000, орган, выдавший разрешение (лицензию): ФКЦБ России прекратила действие на основании заявления АКБ «Держава» ПАО об аннулировании лицензии по собственной инициативе.

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»	67.12.1	45.9630	248 200	0.81
2	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	72.20	100.00	5 000	0.00

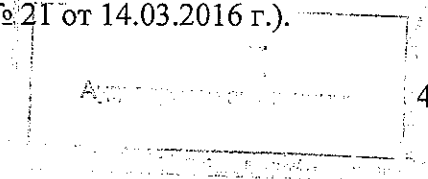
В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 января 2016 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

**Прочие сведения о Банке**

Сайт Банка	<a href="http://www.derzhava.ru">www.derzhava.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)</li> <li>• Член международной платежной системы VISA International</li> <li>• Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.</li> <li>• Член Московской биржи ММВБ-РТС</li> <li>• Член сектора «Основной рынок» фондового рынка Группы "Московская Биржа"</li> <li>• Участник торгов валютного рынка ОАО ММВБ-РТС</li> <li>• Участник срочного рынка фьючерсов и опционов FORTS</li> <li>• Член Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА)</li> </ul>
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	<ul style="list-style-type: none"> <li>• GLOBEXBANK</li> <li>• VTB Bank (Deutschland) AG</li> <li>• RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG</li> </ul>
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>22.12.2015 г. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – первый. По рейтингу прогноз стабильный.</p> <p>16.05.2012 были присвоены рейтинги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Moody's Investors Service Ltd рейтинг долгосрочной финансовой устойчивости банка по международной шкале В3;</li> <li>- Закрытым акционерным обществом «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» присвоен долгосрочный рейтинг по национальной шкале Ваа3.ру.</li> </ul>

15 марта 2016 года произошла смена Председателя Правления Банка.

Председатель Правления С.Б. Биран освобождена от должности по ее собственному желанию на основании решения Совета директоров АКБ «Держава» ПАО (Протокол заседания Совета директоров № б/н от 14.03.2016, приказ № 21 от 14.03.2016 г.).



На должность Председателя Правления назначен А.Д. Скородумов (уведомление ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва о соответствии кандидата от 29.02.2016 № Т1-28-6-08/27052, протокол заседания Совета директоров № б/н от 14.03.2016, приказ № 35 от 15.03.2016).

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

По состоянию на 01 января 2016 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных Генеральной лицензией, нет.

### **Основы представления отчётности**

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 01 января 2016 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2014 и 2015 годы в тысячах российских рублей (если не указано иное).

### **Краткая характеристика деятельности Банка**

АКБ «Держава» ПАО в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами совершает 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 средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

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

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

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

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

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, 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, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

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

## **Основные операции Банка**

В 2015 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 2015 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (33 463 241 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2016 г. увеличилась на 54,4 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2015 г. (21 672 756 тыс. рублей).

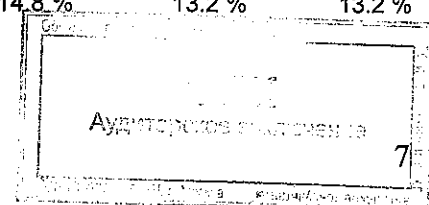
Основные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка (процентное соотношение показателей рассчитывалось на

основе анализа данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах):

- Кредитование юридических лиц (46.6 % на 01 января 2016 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (25.5 % на 01 января 2015 года от общей суммы активов Банка), увеличилась 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 (1 275 725 тыс. рублей) увеличилась на 92.5 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (662 716 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц (4.2 % на 01 января 2016 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (2.5 % на 01 января 2015 года от общей суммы активов Банка), доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (122 258 тыс. рублей) увеличилась на 86.8 % по сравнению с этим показателем прошлого года (65 450 тыс. рублей).
- По сравнению с 2014 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (584 175 тыс. рублей) выросла до 922 336 тыс. рублей, что составило 37.3 % от величины процентных доходов банка (41.6 % на 01 января 2015 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 308 756 тыс. рублей (388 290 тыс. рублей в 2014 году), расходы – 418 588 тыс. рублей (2 640 170 тыс. рублей в 2014 году).
- Межбанковские кредиты 2.4 % на 01 января 2016 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, уменьшилась (14.2 % на 01 января 2015 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 6.3 % (6.6 % в 2014 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской Бирже и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Отрицательный финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 27 002 тыс. рублей (положительный финансовый результат в размере 2 274 965 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2015 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 1 200 598 тыс. рублей по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (670 304 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		на 01.01.2016	на 01.01.2015	в общей сумме пассивов на 01.01.2016	в общей сумме пассивов на 01.01.2015	процентные расходы 2015	процентные расходы 2014
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета		5 478 063	4 069 478	16.4 %	18.8 %	26.7 %	32.4 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета		2 374 735	3 199 492	7.1 %	14.8 %	13.2 %	13.2 %





Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	от	4 600 197	3 787 587	13.7 %	17.5 %	19.4 %	14.7 %
Привлечение средств Центрального банка Российской Федерации	от	13 815 835	5 404 391	41.3 %	24.9 %	23.5 %	28.7 %
Привлечение средств кредитных организаций	от	1 544 208	1 015 488	4.6 %	4.7 %	6.1 %	5.7 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	за	1 979 060	894 124	5.9 %	4.1 %	12.8 %	6.8 %

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

### Общие положения

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

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

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

— *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты.

денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

## **Методологические основы ведения бухгалтерского учета**

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

Объекты основных средств и нематериальных активов, приобретенные Банком, учитываются по первоначальной стоимости, складывающейся из суммы затрат по их приобретению и доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Сумма НДС не включается в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных целей. Суммы налога единовременно списываются на расходы Банка в момент ввода его в эксплуатацию. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве 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. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

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

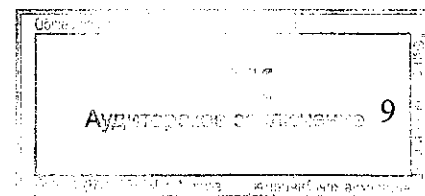
Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется 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 независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

### **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. 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.



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 1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг). Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Приложения 10 Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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.

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.

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.

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Банка России и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны редкими обстоятельствами, Банк принял решение о переклассификации ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения согласно Указанию Банка России от 18 декабря 2014 г. N 3498-У "О переклассификации 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. Участие, которое в соответствии с требованиями Банка России не уменьшает собственные средства (капитал) Банка, оценивается на предмет обесценения с использованием метода оценки долей участия в чистых активах общества.

#### **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.

#### **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 АКБ «Держава» ПАО в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было.

### **Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации в части первоначального признания ПФИ и затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

Определено, что первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ, а также при заключении контракта, содержащего встроенный инструмент, классифицированный как ПФИ в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В связи со вступлением в силу с 1 января 2015 года Письма Банка России от 22.12.2014 №215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» уточнен порядок учета операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа (сделки РЕПО). В частности, определен порядок бухгалтерского учета переоценки ценных бумаг, полученных в обратное РЕПО и переданных в прямое РЕПО, до момента их возврата по второй части прямого РЕПО на внебалансовом счете 91419 - такая переоценка осуществляется ежедневно.

### **Существенные ошибки в годовой отчетности**

В течение 2015 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

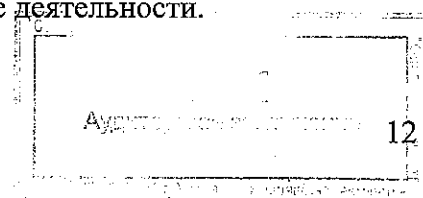
### **Распределение прибыли**

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 319 166 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2014 года, составила 169 489 тыс. рублей. По решению годового собрания акционеров прибыль в размере 169 489 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.

### Судебные разбирательства в отношении Банка

По состоянию на 01.01.2016 существенных судебных разбирательств в отношении Банка нет.

### Разводненная прибыль (убыток) на акцию

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

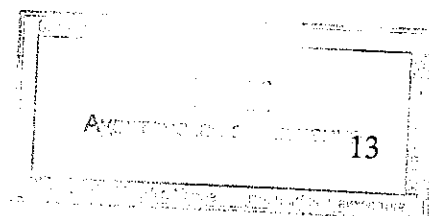
Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	на 01 января 2016	на 01 января 2015
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	319 166	169 489
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>3.14</b>	<b>1.67</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>	<b>3.14</b>	<b>1.67</b>

### Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- корректировка налоговых обязательств;
- отражены расходы за услуги Банка России;
- признаны расходы по комиссиям депозитария за хранение ценных бумаг, комиссии за расчетное обслуживание на основе договора банковского счета;
- признаны расходы по комиссиям за ведение корреспондентского счета, комиссии за участие в международной платежной системе Visa;
- учтены вознаграждения Банка за услуги по маркет-мейкерству и комиссионные доходы;
- списана не востребованная кредиторская задолженность в связи с наступлением срока приобретательной давности;



- отнесена на доходы сумма неустоек по кредитным договорам и создан резерв на возможные потери под них;
- признаны процентные расходы по сделкам РЕПО;
- учтены расходы по поиску и привлечению клиентов;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2015 году, по хозяйственным операциям;
- учтены расходы на подписку и информационное обслуживание относящиеся к 2015 году.

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.

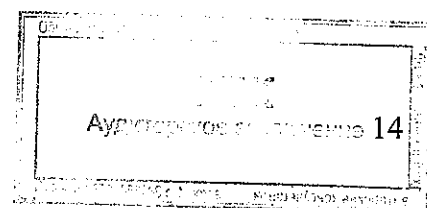
### **Некорректирующие события после отчетной даты**

С начала 2016 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 2016 год**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и Указания Банка России от 22.06.2015 N 3685-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в порядок бухгалтерского учета и списания на расходы банка премии по долговым ценным бумагам.

В учетную политику Банка также внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", которое требует одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организации одновременно признавать обязательства по уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.



**Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса  
по форме отчетности 0409806**

**1 Денежные средства и их эквиваленты**

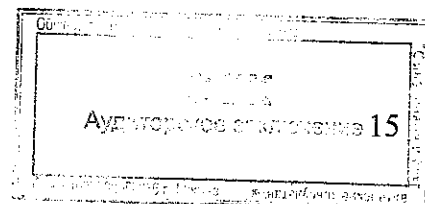
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расчетные счета в торговых системах	123	66
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	100 329	70 280
Наличные денежные средства	416 853	262 493
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	1 392 683	1 278 374
- <i>других стран</i>	914 740	821 821
- <i>Российской Федерации</i>	477 943	456 553
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 909 988</b>	<b>1 611 213</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ипотечные сертификаты участия	0	293 078
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>293 078</b>
Валютный СВОП	0	38 670
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>0</b>	<b>38 670</b>
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>331 748</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2015 года представлены ипотечными сертификатами участия.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01 января 2015 года представлены валютными свопами.



89



## Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется в Учетной политике Банка и утверждается Приказом Председателя Правления. 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;

- в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве текущей справедливой стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

По ценным бумагам в качестве расчетной цены может приниматься расчетная цена ценной бумаги, определяемая с привлечением оценщика. Методика определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке или не имеющих активного рынка (при отсутствии рыночных котировок), критерии активности рынка ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов определяется Учетной политикой Банка.

## 3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства в других банках, всего в т.ч.:	806 279	3 072 150
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	660 000	1 469 000
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	16 005 733	5 824 226
<i>Корпоративные кредиты</i>	3 235 446	4 248 231
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	1 137 702	1 525 225
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	11 632 585	50 770
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 640 335	755 484
<i>Жилищные кредиты</i>	413 167	8 100
<i>Ипотечные кредиты</i>	761 347	108 390
<i>Автокредиты</i>	147	400

Аудит 16

100

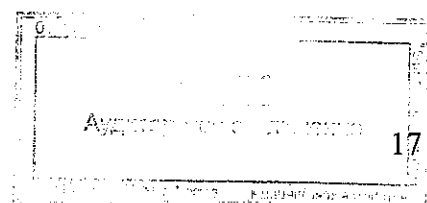
Потребительские кредиты	465 674	638 594
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>18 452 347</b>	<b>9 651 860</b>
Резервы на возможные потери	(664 992)	(513 431)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 787 355</b>	<b>9 138 429</b>

#### Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	806 279	4.37	3 072 150	31.83
Физические лица	1 640 335	8.89	755 484	7.83
Обрабатывающие производства	305 278	1.65	509 932	5.28
Строительство	285 847	1.55	491 009	5.09
Транспорт и связь	279 000	1.51	485 318	5.03
Торговля	429 035	2.33	1 044 735	10.82
Операции с недвижимым имуществом	216 447	1.17	397 681	4.12
Прочие	14 490 126	78.53	2 895 551	30.00
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>18 452 347</b>	<b>100</b>	<b>9 651 860</b>	<b>100</b>

В 2015 году АКБ «Держава» ПАО 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 (в структуре прочих видов деятельности), 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 торговли является довольно типичной для Банка. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.



### Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

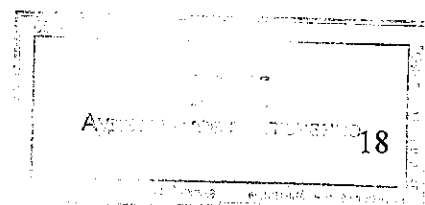
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Просроченная задолженность	222 974	97 800
До востребования и на 1 день	102 558	1 619 114
От 2 до 5 дней	500	1 478
От 6 дней до 10 дней	5 958	6 257
От 11 дней до 20 дней	772 147	1 799 727
От 21 дня до 30 дней	326 421	374 164
От 31 дня до 90 дней	12 564 933	1 787 442
От 91 дня до 180 дней	1 043 083	373 043
От 181 дня до 270 дней	430 729	1 096 624
От 271 дня до 1 года	663 913	859 631
Свыше 1 года	2 319 131	1 636 580
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>18 452 347</b>	<b>9 651 860</b>

### Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российская Федерация	18 452 343	9 651 860
Другие страны	4	0
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>18 452 347</b>	<b>9 651 860</b>

### Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
г. Москва и Московская область	15 979 205	8 167 011
Другие регионы	2 473 138	1 484 849
<b>Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>18 452 343</b>	<b>9 651 860</b>

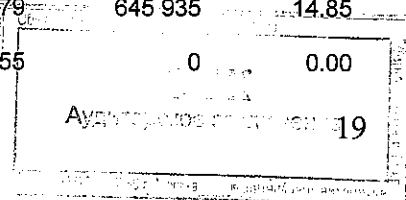


#### 4 Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ),	2 840 324	341 066
<i>в т.ч. в долларах США</i>	1 254 643	107 188
Муниципальные облигации	397 121	1 068 648
Корпоративные облигации	1 523 351	1 687 676
Облигации кредитных организаций	79 398	158 293
Корпоративные еврооблигации	1 936 505	645 935
Облигации иностранных государств	198 965	0
Облигации нерезидентов	467 008	72 634
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>7 442 672</b>	<b>3 974 252</b>
Корпоративные акции	115 977	122 701
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>115 977</b>	<b>122 701</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 200	253 210
Прочие вложения	244	244
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 812 093</b>	<b>4 350 407</b>
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 812 093</b>	<b>4 350 407</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 840 324	36.36	341 066	7.84
Муниципальные облигации	397 121	5.08	1 068 648	24.56
Корпоративные облигации	1 523 351	19.50	1 687 676	38.79
Облигации кредитных организаций	79 398	1.02	158 293	3.64
Корпоративные еврооблигации	1 936 505	24.79	645 935	14.85
Облигации иностранных государств	198 965	2.55	0	0.00



Облигации нерезидентов	467 008	5.98	72 634	1.67
Корпоративные акции	115 977	1.48	122 701	2.82
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 200	3.24	253 210	5.82
Прочие вложения	244	0.00	244	0.01
<b>Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 812 093</b>	<b>100</b>	<b>4 350 407</b>	<b>100</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2016 года портфелю ОФЗ наступают в августе 2023 года (соответственно по портфелю на 1 января 2015 г.: с февраля 2019 года по январь 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 2.50% годовых (на 1 января 2015 г.: от 6.40% до 7.60% годовых).

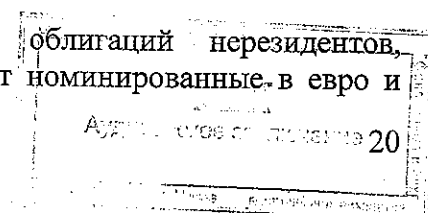
Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2016 года данных облигаций наступает в период с апреля 2017 года по март 2030 года (по портфелю на 01 января 2015 г.: март 2030 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам от 3.25% до 7.50% годовых (на 01 января 2015 г.: от 3.25% до 7.50% годовых).

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю на 01 января 2016 года данных облигаций наступает в период с декабря 2017 года по октябрь 2020 года (по портфелю на 01 января 2015 г.: с октября 2015 года по апрель 2020 года), купонный доход от 8.90% до 13.75% годовых (на 01 января 2015 г.: от 8.71% до 12.65% годовых).

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2016 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с мая 2017 года по сентябрь 2028 года (по портфелю на 01 января 2015 г.: с апреля 2015 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 4.75% до 18.75% годовых (на 01 января 2015 г.: от 0.10% до 25.0% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 января 2016 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2016 года по июль 2018 года (по портфелю на 01 января 2015 г.: с февраля 2018 года по октябрь 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.45% до 7.88% годовых (на 01 января 2015 г.: от 4.45% до 6.88% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2016 года, включает номинированные в евро и



долларах США еврооблигации, выпущенные Венесуэлой и компаниями Бразилии и Люксембурга. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2018 года по август 2031 года (по портфелю на 01 января 2015 г.: с октября 2016 года по февраль 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.25% до 11.95% годовых (на 01 января 2015 г.: от 1.90% до 8.50% годовых).

Портфель, сформированный Банком, из корпоративных акций на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлен акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

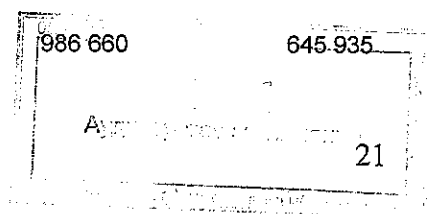
#### Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
Акционерное общество «Держава-Финанс»	248 200	45.9630	248 200	45.9630
Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	-	-	10	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	5 000	100.00	5 000	100.00
<b>Итого вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>253 200</b>		<b>253 210</b>	

#### 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 2016 года договоры РЕПО имели срок погашения с января 2016 года по март 2016 года (на 01 января 2015 г. срок погашения в январе - ноябре 2015 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 248 006	340 881
<i>в т.ч. в долларах США</i>	<i>1 248 006</i>	<i>107 188</i>
Муниципальные облигации	240 810	680 605
Корпоративные облигации	42 221	389 850
Облигации кредитных организаций	0	100 382
Корпоративные еврооблигации	986 660	645 935



Облигации нерезидентов	0	3 084
Корпоративные акции	0	39 709
<b>Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>2 517 697</b>	<b>2 200 446</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 01 января 2016 года облигаций федерального займа, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, нет. На 1 января 2015 года срок погашения ОФЗ наступает в период с февраля 2019 года по январь 2023 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 6.40% до 7.50% годовых.

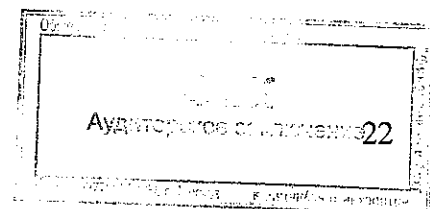
Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01 января 2016 года представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в апреле 2017 года (на 01 января 2015 г.: март 2030 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 3.25% годовых (на 01 января 2015 г.: 7.50%).

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 01 января 2016 года срок погашения данных облигаций наступает в период с декабря 2017 года по октябрь 2019 года (на 01 января 2015 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2019 года), купонный доход от 8.90% до 12.30% годовых (на 01 января 2015 г.: от 8.90% до 11.40% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 1 января 2016 года данные облигации имеют срок погашения в сентябре 2018 года (на 01 января 2015 г. срок погашения с сентября 2018 года по май 2022 года), купонный доход 9.50% годовых (на 01 января 2015 г.: от 0.10% до 9.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2016 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с июля 2016 года по май 2018 года (на 01 января 2015 г.: с февраля 2018 года по октябрь 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.45% до 6.88% годовых (на 01 января 2015 г.: от 4.45% до 6.88% годовых).

Корпоративные акции на 01 января 2015 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.



**5 Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери**

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	983 651	934 366	0
<i>в т.ч. в долларах США</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>983 651</i>	<i>934 366</i>	<i>0</i>
Корпоративные еврооблигации	4 846 037	4 870 078	0	4 507 945	4 050 671	0
<b>Итого</b>	<b>4 846 037</b>	<b>4 870 078</b>	<b>0</b>	<b>5 491 596</b>	<b>4 985 037</b>	<b>0</b>

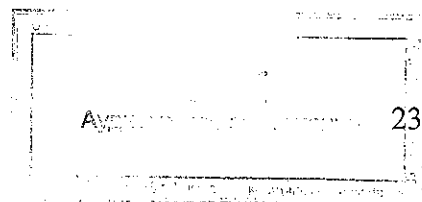
Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. По состоянию на 01 января 2016 года еврооблигаций Российской Федерации, текущая справедливая стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери, нет. Срок погашения данных облигаций на 01 января 2015 года наступает в период с апреля 2015 года по март 2030 года. Годовая купонная ставка дохода на 01 января 2015 года по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.63% до 7.50% годовых.

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2016 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России и Люксембурга. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2016 года по декабрь 2022 года (на 01 января 2015 г.: с марта 2015 года по июнь 2035 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.98% до 9.50% годовых (на 01 января 2015 г.: от 3.98% до 9.50% годовых).

**Объемы вложений в корпоративные еврооблигации по основным секторам и видам экономической деятельности**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Финансовое посредничество	4 523 243	4 220 491
Металлургическое производство	322 794	287 454
<b>Итого</b>	<b>4 846 037</b>	<b>4 507 945</b>

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2014 и 2015 годах осуществлялись своевременно.



484



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

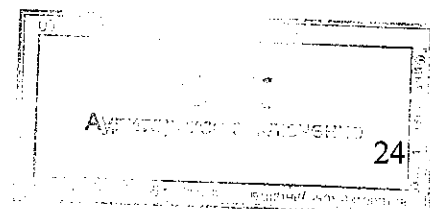
	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	23 103	18 379	4 724	22 909	19 636	3 273
<i>Компьютеры и оборудование</i>	12 275	9 756	2 519	11 165	10 412	753
<i>Мебель и оборудование</i>	8 831	7 151	1 680	9 884	7 709	2 175
<i>Транспортные средства</i>	1 997	1 472	525	1 860	1 515	345
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	313	5	308	3	0	3
Материальные запасы	813	0	813	2 167	0	2 167
<b>Итого</b>	<b>24 229</b>	<b>18 384</b>	<b>5 845</b>	<b>25 079</b>	<b>19 636</b>	<b>5 443</b>

**Договорные обязательства по приобретению основных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
<b>Итого договорные обязательства по приобретению основных средств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Переоценка основных средств**

В течение 5 последних завершённых финансовых лет переоценки основных средств не было.



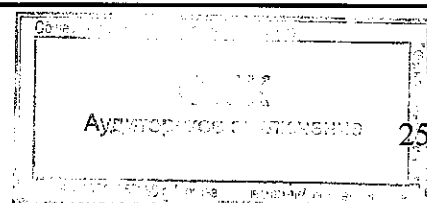
## 7 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2016 года составляет 3.4% (на 01.01.2015 года – 3.4%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение представлена требованиями по получению процентов – 61.0% на 01.01.2016 года (на 01.01.2015 года – 60.4%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	286 765	246 208
<i>в долларах США</i>	694	81
<i>в ЕВРО</i>	40 711	765
Требования по получению процентов	692 854	447 796
<i>в долларах США</i>	334 100	212 292
<i>в ЕВРО</i>	31	1 887
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	263	851
Дебиторская задолженность перед поставщиками	9 494	7 924
Прочие дебиторы	9 043	10 219
Требования по прочим операциям	23 646	10 891
Расходы будущих периодов	17 778	13 136
Просроченные проценты	95 497	3 408
<i>в долларах США</i>	83	84
<i>в ЕВРО</i>	0	0
Прочие	806	1 445
Резервы на возможные потери	(159 311)	(147 618)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>976 835</b>	<b>594 260</b>

### Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
До года	1 052 716	699 773
Свыше года	83 430	42 105
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 136 146</b>	<b>741 878</b>



Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлена требованиями по получению процентов.

### 8 Остатки средств на счетах Банка России и кредитных организаций

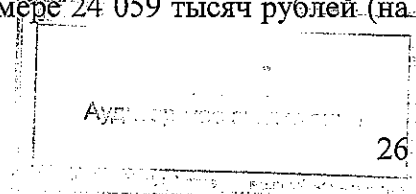
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Прочие привлеченные средства от Банка России	13 815 835	5 404 391
Межбанковские кредиты и депозиты	1 223 039	283 799
Корреспондентские счета других банков	321 161	731 087
Средства по брокерским операциям	8	602
<b>Итого средств других банков</b>	<b>15 360 043</b>	<b>6 419 879</b>

По состоянию на 01 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных Банку России по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») (с учетом сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания), в сумме 13 815 835 тысяч рублей составила 15 330 105 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 5 404 391 и 6 923 213 тысяч рублей соответственно).

### 9 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	2 374 735	3 199 492
Срочные депозиты	4 865 562	3 256 491
Договоры продажи и обратного выкупа	612 501	812 987
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	224 381	346 367
Срочные вклады	4 375 816	3 441 220
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>12 452 995</b>	<b>11 056 557</b>

В строке «Текущие счета/счета до востребования» в том числе учтены средства физических лиц – индивидуальных предпринимателей в размере 24 059 тысяч рублей (на 01 января 2015 года: 46 428 тысяч рублей).

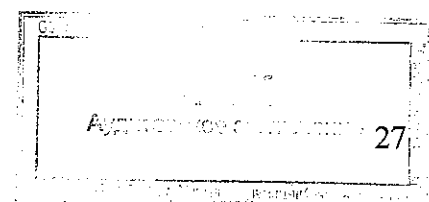


50

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

*(в тысячах российских рублей)*

	2015	2014
<b>Текущие/расчетные счета</b>	<b>2 374 735</b>	<b>3 199 492</b>
Финансовые услуги	737 321	516 127
Торговля и услуги	736 045	861 150
Производство	240 285	410 184
Строительство и недвижимость	183 209	146 853
Транспорт	163 487	92 320
Прочее	133 490	46 777
Страхование	121 046	85 317
Маркетинг	25 477	54 869
Издательская деятельность	17 651	18 483
Государственные и муниципальные организации	16 724	967 412
	<b>4 865 562</b>	<b>3 256 491</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Производство	2 717 103	1 681 383
Торговля и услуги	1 429 774	403 965
Строительство и недвижимость	348 502	582 200
Финансовые услуги	311 370	535 455
Прочее	28 994	2 625
Транспорт	18 819	1 100
Издательская деятельность	6 000	2 990
Страхование	5 000	5 000
Маркетинг	0	41 773
<b>Договоры продажи и обратного выкупа</b>	<b>612 501</b>	<b>812 987</b>
Финансовые услуги	612 501	812 987



## 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Векселя, всего в т.ч.:	55 614	86 799
в долларах США	18 749	38 249
в ЕВРО	0	0
Облигации	1 923 446	807 325
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 979 060</b>	<b>894 124</b>

На 01 января 2016 года векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с января 2016 года по март 2017 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 13.0% годовых. На 01 января 2015 года Банком были выпущены векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с января 2015 года по март 2016 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 10.0% годовых.

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

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

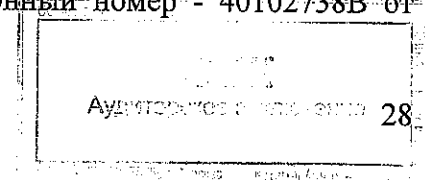
Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

1) Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук, общей номинальной стоимостью 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением. Размещение облигаций осуществляется путем открытой подписки (эмиссия осуществлена на основании решения Совета директоров о размещении ценных бумаг (Протокол Совета директоров № б/н от 23.12.2010 года). Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 40102738В от 21.04.2011 года.

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

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



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

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

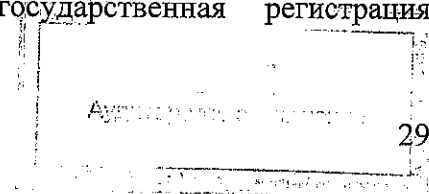
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 13.07.2012 года принял решение о признании выпуска документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, серии 02, со сроком погашения в 1820 день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, с номинальной стоимостью одной облигации 1000 рублей «Акционерного коммерческого банка «Держава» открытое акционерное общество», государственный регистрационный номер – 40202738В от 23.05.2011 года, несостоявшимся (Уведомление о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся № 33-2-6/3999 от 13.07.2012 года). Отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, без обеспечения, серии 02, со сроком погашения в 1820 день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, с номинальной стоимостью одной облигации 1000 рублей «Акционерного коммерческого банка «Держава» открытое акционерное общество» на сумму 0 рублей зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 13.07.2012 года.

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

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

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

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



## 1.1.

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

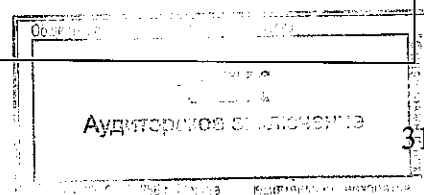
## 1.2.

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

<p>(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)</p>	
<p>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)</p>	<p>1 000 000 000 (один миллиард) рублей</p>
<p>Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)</p>	<p>По состоянию на 01.01.2016 г. размещение не началось</p>

1.3.

<p>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)</p>	<p>Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.</p>
<p>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)</p>	<p>Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»</p>
<p>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)</p>	<p>1 000 000 (один миллион) штук</p>
<p>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)</p>	<p>1 000 000 000 (один миллиард) рублей</p>





Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2015 г. размещение не началось
---	--

4) Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, индивидуальный государственный регистрационный номер 40302738В от 20.10.2015, регистрирующий орган Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, количество ценных бумаг выпуска - 500 000 (пятьсот тысяч) штук, Объем выпуска ценных бумаг - 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, Количество процентных (купонных) периодов - 19 (девятнадцать) купонных периодов, Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска - 3 458-й (Три тысячи четыреста пятьдесят восьмой) день с даты начала размещения облигаций. По состоянию на 01 января 2016 года выпуск не размещен.

Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.01.2016 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

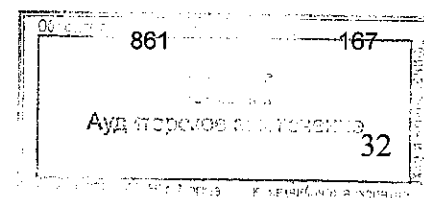
#### Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 11 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2016 года составляет 1.2 % (на 01.01.2015 года – 0.9%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц – 75.9% на 01.01.2016 года (на 01.01.2015 года – 43.8%).

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательства по уплате процентов	212 669	32 754
в долларах США	176 554	12 328
в Евро	85	4 206
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	70 868	40 803
в долларах США	26 713	18 164
в Евро	6 449	5 321
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	43 329	19 510
Доходы будущих периодов	861	167



Расчеты по налогам и сборам	4 280	3 866
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	942	0
Резервы предстоящих расходов	0	0
Прочие	40 591	70 863
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>373 540</b>	<b>167 963</b>

### Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
До года	369 822	153 889
Свыше года, в том числе:	3 718	14 074
Обязательства по уплате процентов	3 690	923
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	28	13 151
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>373 540</b>	<b>167 963</b>

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

## 12 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 именованными. Банк размещает обыкновенные акции, а также вправе размещать привилегированные акции одного или нескольких типов.

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

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

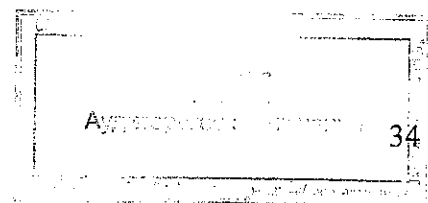
Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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



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

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

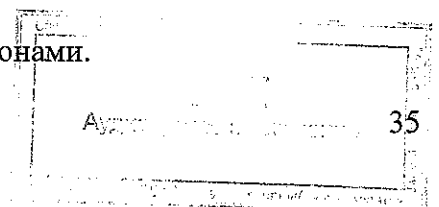
Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах». 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.

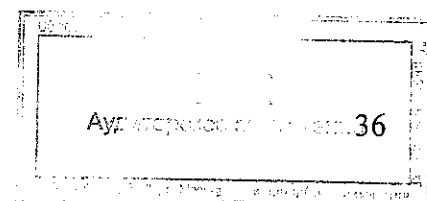
## Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

### 13 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
По предоставленным кредитам банкам	154 747	92 111
По предоставленным кредитам юридическим лицам	1 275 725	662 716
По предоставленным кредитам физическим лицам	122 258	65 450
От вложений в ценные бумаги	922 336	584 175
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 475 066</b>	<b>1 404 452</b>

### 14 Процентные расходы по видам привлеченных средств

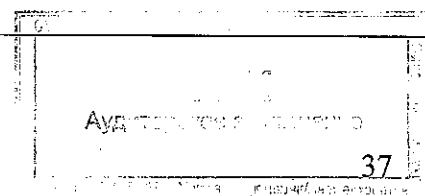
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
По полученным кредитам от Банка России	339 332	286 350
По полученным кредитам от банков	88 516	57 033
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	552 346	440 930
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	279 911	146 818
По выпущенным долговым обязательствам	185 782	67 646
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1 445 887</b>	<b>998 777</b>



60

## 15 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	1 520 931	1 704 596	-183 665	906 664	961 378	-54 714
Корреспондентские счета	24 103	23 223	880	9 874	11 050	-1 176
Кредиты физических и юридических лиц	1 409 948	1 508 385	-98 437	836 311	847 535	-11 224
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	79 380	165 488	-86 108	18 680	61 588	-42 908
Сделки обратного РЕПО	7 500	7 500	0	41 799	41 205	594
Требования по получению процентных доходов	438 698	448 517	-9 819	236 879	233 263	3 616
Прочие активы, всего, в т.ч.	608 021	873 843	-265 822	632 971	732 905	-99 934
Вложения в ценные бумаги, учтенные на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	0	0	0	310 632	310 632	0
Гарантии и неиспользованные кредитные линии	597 977	838 188	-240 211	291 514	396 802	-105 288
Аккредитивы	0	23 888	-23 888			
Прочие финансово-хозяйственные операции	10 044	11 767	-1 723	30 825	25 471	5 354

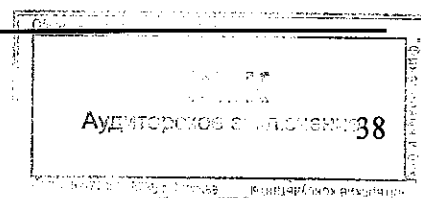


**16 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
От переоценки средств в иностранной валюте	296 255	2 554 248
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	-952	3 514

**17 Налоги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 285	606
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	134	200
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	12	12
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	45	43
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	631	1 027
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>2 107</b>	<b>1 888</b>
Налог на прибыль (по ставке 20%)	0	2 263
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	24 799	26 242
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	4 699	969
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 9%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 9%)	34	12
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>31 639</b>	<b>31 374</b>



GA

В течение 12 месяцев 2015 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставка налога на доходы в виде дивидендов от российских организаций поменялась с 9% на 13% с 01 января 2015 года.

### 18 Реализация и выбытие основных средств

Доходы от реализации основных средств в 2015 году составили 42 372.88 рубля.

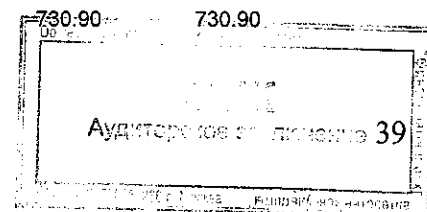
(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Доходы от продажи
31.07.2015	Автомобиль Renault SR	05.07.2011	352 650.85	352 650.85	0.00	42 372.88
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>352 650.85</b>	<b>352 650.85</b>	<b>0.00</b>	<b>42 372.88</b>

Расходы от выбытия основных средств в 2015 году составили 34 816.74 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Расходы от выбытия
31.12.2015	Сейф КД-151	19.10.1995	1 693.61	1 467.99	225.62	225.62
31.12.2015	Сейф КД-151	19.10.1995	1 693.61	1 467.99	225.62	225.62
31.12.2015	Сейф КД-151	19.10.1995	1 693.61	1 467.99	225.62	225.62
31.12.2015	Сейф КД-133	27.11.1995	1 765.27	1 528.84	236.43	236.43
31.12.2015	Сейф КД-133	27.11.1995	1 765.27	1 528.84	236.43	236.43
31.12.2015	Сейф КД-133 (флок)	27.11.1995	2 037.48	1 764.59	272.89	272.89
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Холодильник "Stinol"	30.05.1995	2 131.77	1 400.87	730.90	730.90





31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С)Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С)Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С)Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Шкаф архивный КД-131 с антресолю	08.06.1995	3 608.13	2 021.21	1 586.92	1 586.92
31.12.2015	Шкаф архивный КД -131 с антресолю	08.06.1995	3 608.13	2 021.21	1 586.92	1 586.92
31.12.2015	Сейф бытовой СТБ-923 /С/Б/	12.05.1995	3 739.20	2 103.75	1 635.45	1 635.45
31.12.2015	Сейф оружейный СО-025	30.11.1994	3 036.68	1 100.17	1 936.51	1 936.51
31.12.2015	Сейф СТБ-143 (сс)Б	08.06.1995	7 752.00	4 342.53	3 409.47	3 409.47
31.12.2015	Сейф СТБ- 143(СС)Б	08.06.1995	7 752.00	4 342.53	3 409.47	3 409.47
31.12.2015	Сейф комбиниров ан.СТБ-143	30.11.1994	8 957.95	3 245.61	5 712.34	5 712.34
31.12.2015	Сейф комбиниров анный СТБ	30.11.1994	9 512.23	3 446.44	6 065.79	6 065.79
<b>Итого</b>	<b>Х</b>	<b>Х</b>	<b>85 073.34</b>	<b>50 256.60</b>	<b>34 816.74</b>	<b>34 816.74</b>

В 2014 году операций по реализации и выбытия основных средств с отражением финансового результата на счетах по учету доходов / расходов не проводилось.

### 19 Вознаграждения работникам

(в тысячах российских рублей)

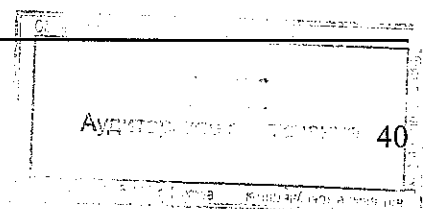
на 01.01.2016

на 01.01.2015

Расходы на содержание персонала

352 226

265 813



Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 65 329 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 45 519 тысяч рублей).

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

Деятельность Банка была непрерывной.

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

**по форме отчетности 0409808**

Собственные средства (капитал) Банка подразделяются на основной капитал и дополнительный.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка организации, включены:

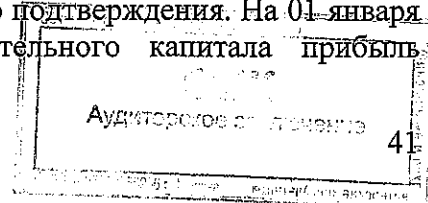
- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 января 2016 года 500 032 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 500 032 тысяч рублей);
- Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при размещении обыкновенных акций на 01 января 2016 года в размере 293 444 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 293 444 тысяч рублей);
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 января 2016 года составил 8 478 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 8 478 тысяч рублей);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2016 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 604 021 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 1 434 533 тысяч рублей);

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала:

- Нематериальные активы составили 123 тысячи рублей (на 01 января 2015 г.: 3 тысячи рублей);

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01 января 2016 года в составе источников дополнительного капитала прибыль



предшествующих лет составила 35 тысяч рублей. На 01 января 2015 г. прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения отсутствует.

- Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2016 года в составе источников дополнительного капитала нераспределенная прибыль текущего года составила 493 342 тысячи рублей (на 01 января 2015 г.: 128 246 тысяч рублей).
- Субординированные займы и депозиты. На 01 января 2016 года в состав источников дополнительного капитала были включены привлеченные Банком денежные средства на основании договоров субординированного займа и депозита.

(в тысячах российских рублей)

Кредитор	Дата договора	Дата включения в расчет собственных средств (капитала) Банка	Дата окончания	Процентная ставка, %	Сумма по договору	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2016	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2015
ООО «Матрикс»	15.09.2014	26.09.2014	15.03.2024	14.85	10 000 тыс. рублей	10 000	10 000
ООО «Матрикс»	24.10.2014	13.11.2014	24.04.2024	14.85	200 000 тыс. рублей	200 000	200 000
ООО «Матрикс»	08.12.2014	16.12.2014	08.06.2024	14.85	300 000 тыс. рублей	300 000	300 000
ООО "УК "Мир Финансов"	23.11.2015	16.12.2015	23.05.2025	7.00	370 тыс. Долларов США	26 967	0
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>536 967</b>	<b>510 000</b>

- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки на 01 января 2016 года отсутствует (на 01 января 2015 г.: 35 тысяч рублей).

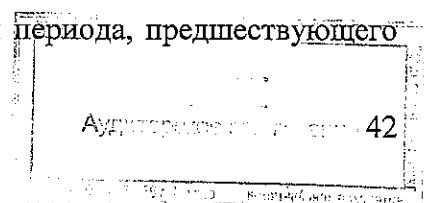
В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 января 2016 года составило 10% (на 01 января 2015 г.: 10%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 3 436 196 тысяч рублей на 01 января 2016 года (на 01 января 2015 г.: 2 874 765 тысяч рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01 января 2016 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 12.92 %. (на 01 января 2015 г.: 12.54 %).

#### Дивиденды

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



66

## 21 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 01.01.2016 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Выданные гарантии	18 331 341	9 686 716

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 государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», являлось одним из основных направлений деятельности Банка в 2015 году.

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, в 2015 году 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.

627

## 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 01.01.2016	Сумма приток/отток на 01.01.2015	Изменение приток (отток)
<b>Денежные средства, в том числе:</b>			
Денежные средства от операционной деятельности	840 295	5 232 715	-4 392 420
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-640 564	- 6 717 776	6 077 212
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	99 044	681 352	-582 308
<b>Прирост (использование) денежных средств</b>	<b>298 775</b>	<b>-803 709</b>	<b>1 102 484</b>

## 22 Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

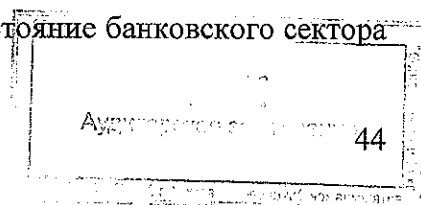
### по форме отчетности 0409813

Начиная с отчетности на 01.04.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага. По строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны, в связи с различиями в порядке составления согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

В качестве основных факторов, которые повлияли на состояние банковского сектора в 2015 году, можно указать:



68

- волатильность фондового и валютного рынков;
- введение ограничительных санкций против госбанков России и ряда других юридических лиц;
- увеличение стоимости финансовых ресурсов в результате роста ключевой ставки Банка России и роста дефицита ликвидности;
- ожидаемая рецессия в экономике и дальнейшее ухудшение финансового состояния заемщиков, что повлияло на динамику просроченной задолженности по выданным кредитам и объемов отчислений в резервы.

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 Банком России в Инструкции от 03.12.2012 г. №139-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, Технологический комитет, Ресурсный комитет.

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

- кредитный риск 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.

### **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,

Аудиторское заключение 45

500067, Москва, Ленинский проспект, 107/108, АО «Сбербанк России»

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, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица.

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

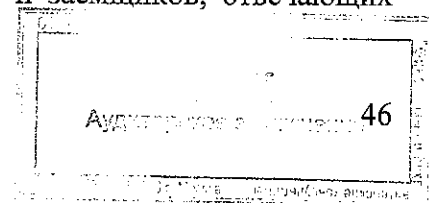
С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с «Регламентом по оценке заложенного имущества АКБ «Держава» ПАО». Банком создаются резервы, соразмерные риску, принятому на себя Банком. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении банков-контрагентов с учетом требований разработанного внутреннего Порядка «Оценки финансового состояния контрагентов АКБ «Держава» ПАО – кредитных организаций и профессиональных участников финансового рынка».

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 по сделкам корпоративного кредитования.

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

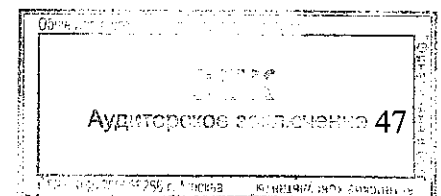


требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;

- 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.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. К примеру, объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составил 18 452 347 тыс. руб. против 8 646 473 тыс. руб. на 01.01.2015 г. Таким образом, увеличение составило 113%. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2016 г. составил 1 024 068 тыс. руб., против 717 567 тыс. руб. на 01.01.2015 г. Таким образом, увеличение составило 42%.

Темпы роста ссудной задолженности превысили темпы роста просроченной и реструктурированной задолженности более чем в 2 раза, что позволяет оценить кредитную политику, проводимую Банком как высокоэффективную.

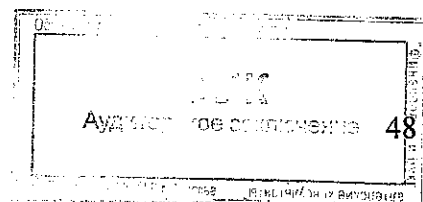




**Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества<sup>1</sup>**

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	18 452 347	792 498	8 646 473	453 600
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	410 540	98 798	113 681	3 215
5. Объем реструктурированной задолженности	613 528	80 412	603 886	79 509
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	13 508 002	447 236	5 082 305	35 717
6.2 II	2 834 926	26 827	2 541 380	57 589
6.3 III	1 523 728	154 489	246 049	43 912
6.4 IV	287 766	85 660	597 594	209 226
6.5 V	297 925	78 286	179 145	107 156
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	913 118	890 071	876 971	876 971
7.1 I категории качества	528 366	528 366	274 486	274 486
7.2 II категории качества	384 752	361 705	602 485	602 485
8. Расчетный резерв на возможные потери	809 070	X	790 887	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	664 992	X	460 373	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	664 992	153 534	460 373	142 449
10.1 II	30 248	196	46 630	698
10.2 III	268 031	32 410	32 182	9 362
10.3 IV	175 058	82 829	326 166	113 693
10.4 V	191 655	38 099	55 395	18 696

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409115



72

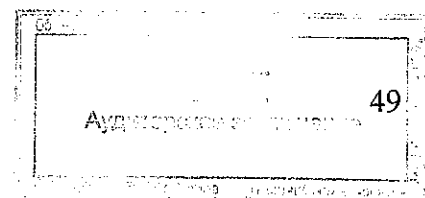
## Активы с просроченными сроками погашения<sup>2</sup>

По состоянию на 01.01.2016 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		
<b>1. Суды всего, в т.ч.:</b>	<b>18 452 347</b>	<b>410 540</b>	<b>112 012</b>	<b>101 744</b>	<b>148 374</b>	<b>48 410</b>	<b>809 070</b>	<b>664 992</b>
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 611 544	410 540	112 012	101 744	148 374	48 410	669 902	525 824
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)	208 218	0	0	0	0	0	139 168	139 168
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	11 632 585	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2. Ценные бумаги</b>	<b>5 918 330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Прочие требования</b>	<b>1 699 996</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 927</b>	<b>5 927</b>
<b>Итого:</b>	<b>26 070 673</b>	<b>410 540</b>	<b>112 012</b>	<b>101 744</b>	<b>148 374</b>	<b>48 410</b>	<b>814 997</b>	<b>670 919</b>

<sup>2</sup> По данным формы отчетности 0409115



43

По состоянию на 01.01.2015 г.

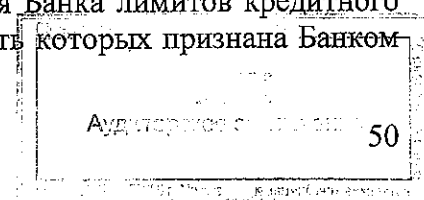
(в тысячах российских рублей)

	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
	сумма	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	9 651 860	113 681	102	9 759	35 984	67 836	843 946	513 431
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 646 473	113 681	102	9 759	35 984	67 836	790 887	460 372
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	96 587	0	0	0	0	0	53 059	53 059
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	908 800	0	0	0	0	0	0	0
1.7 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	7 957 198	0	0	0	0	0	170	170
3. Прочие требования	1 534 030	0	0	0	0	0	6 343	6 343
<b>Итого:</b>	<b>19 143 088</b>	<b>113 681</b>	<b>102</b>	<b>9 759</b>	<b>35 984</b>	<b>67 836</b>	<b>850 459</b>	<b>519 944</b>

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 144 078 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2016 года (330 514 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2015 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 254-П.

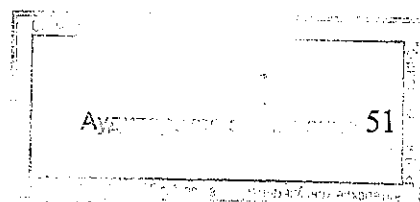
Основная часть имущества оформленного в залог и рассматриваемого в качестве обеспечения - это объекты недвижимого имущества (ликвидные) расположенные в г. Москва, МО.

### **Географический риск**

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

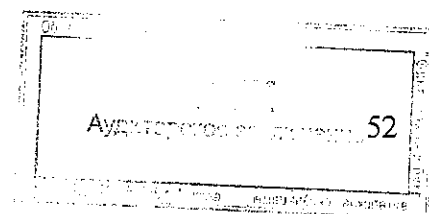
В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2016 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Также значимую долю составляет позиция по группе развитых стран, что, в свою очередь, снижает роль экономического, политического и социального источников риска. Позиция по другим странам составляла 1,77% от всех активов и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Из них большая часть относится к Бразилии, которая сопоставима по индексу классификации ОЭСР по страновому риску и международным кредитным рейтингам с Российской Федерацией.

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



По состоянию на 01.01.2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	416 853	0	0	0	416 853
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	186 361	0	0	0	186 361
Обязательные резервы	86 032	0	0	0	86 032
Средства в кредитных организациях	478 066	0	914 740	0	1 392 806
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	17 787 351	0	4	0	17 787 355
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 209 571	0	2 008 982	593 540	7 812 093
инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 200	0	0	0	253 200
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	4 846 037	0	4 846 037
Требования по текущему налогу на прибыль	39 056	0	0	0	39 056
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 845	0	0	0	5 845
Прочие активы	934 199	1	42 632	3	976 835
<b>Всего активов</b>	<b>24 686 902</b>	<b>1</b>	<b>8 182 795</b>	<b>593 543</b>	<b>33 463 241</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13 815 835	0	0	0	13 815 835
Средства кредитных организаций	887 386	0	656 822	0	1 544 208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 892 291	1 697	547 708	11 299	12 452 995
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 552 039	1 697	46 461	0	4 600 197
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 971 746	0	7 314	0	1 979 060



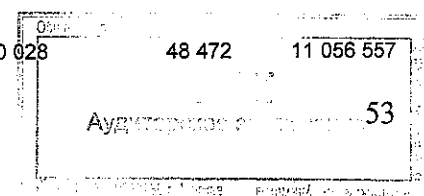
Прочие обязательства	344 706	3	28 719	112	373 540
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	381 333	0	0	0	381 333
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 293 297</b>	<b>1 700</b>	<b>1 240 563</b>	<b>11 411</b>	<b>30 546 971</b>

По состоянию на 01.01.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	262 493	0	0	0	262 493
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	180 885	0	0	0	180 885
Обязательные резервы	110 605	0	0	0	110 605
Средства в кредитных организациях	456 619	0	821 821	0	1 278 440
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 748	0	0	0	331 748
Чистая ссудная задолженность	9 138 429	0	0	0	9 138 429
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 628 703	37 961	683 743	0	4 350 407
инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 210	0	0	0	253 210
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	986 742	0	4 504 854	0	5 491 596
Требования по текущему налогу на прибыль	39 055	0	0	0	39 055
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 443	0	0	0	5 443
Прочие активы	592 325	14	1 921	0	594 260
<b>Всего активов</b>	<b>15 622 442</b>	<b>37 975</b>	<b>6 012 339</b>	<b>0</b>	<b>21 672 756</b>

**ПАССИВЫ**

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 404 391	0	0	0	5 404 391
Средства кредитных организаций	296 503	0	718 985	0	1 015 488
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 966 773	1 284	40 028	48 472	11 056 557



44

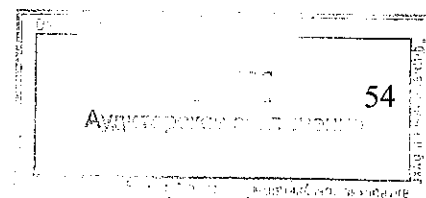
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 739 621	1 284	12 510	34 172	3 787 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636 909	0	0	0	636 909
Выпущенные долговые обязательства	880 568	0	13 556	0	894 124
Прочие обязательства	133 860	6	33 783	314	167 963
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	119 587	0	0	0	119 587
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 438 591</b>	<b>1 290</b>	<b>306 352</b>	<b>48 786</b>	<b>19 295 019</b>

## 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 Банка «О порядке управления риском ликвидности». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, а также установление предельных значений этих коэффициентов. Риск финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.



48

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:

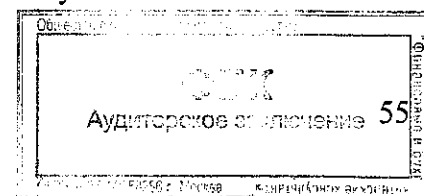
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	96.27 %	45.79 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	99.78 %	119.39 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	36.60 %	30.54 %

## Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговому, валютному 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 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 28 сентября 2012 г. N 387-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 01.01.2016 г., составляет 4 233 155 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2015 г., составляет 1 035 209 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 01.01.2016 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.

Размер валютного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2015 г., составляет 68 551 тыс. рублей.

### **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 Банка «О порядке управления процентным риском». 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.

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2016 г. составляет 289 337 тыс. рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2015 г., составляет 59 511 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». 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 01.01.2016 г. составляет 49 315 тыс. рублей.

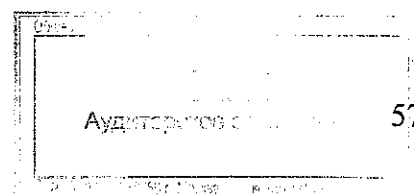
Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPi, на 01.01.2015 г. составляет 17 821 тыс. рублей.

### **Операционный риск**

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

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

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



- процедуры проверок и сверок;
- внедрение и развитие систем автоматизации.

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

Банком обеспечено соответствие внутренних нормативов и положений требованиям законодательства и регулирующих органов. Сотрудники Банка в своей деятельности руководствуются разработанными должностными инструкциями и положениями о подразделениях Банка.

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

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.01.2016 г., составляет 268 696 тыс. рублей.

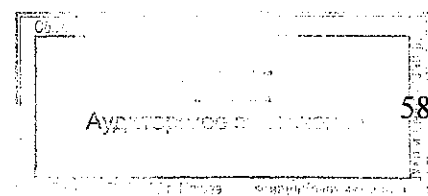
Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2015 г., составляет 127 711 тыс. рублей.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

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

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

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



82

## Стратегический риск

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

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

## Информация по сегментам деятельности

### Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

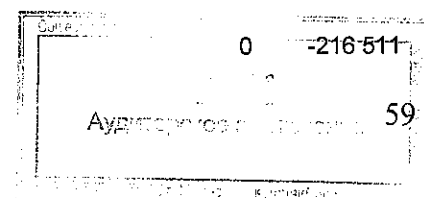
(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Активы</b>		
Коммерческий Банк	6 471 755	9 138 429
Инвестиционный Банк	25 366 536	11 452 191
Нераспределенные	1 624 950	1 082 136
<b>Итого</b>	<b>33 463 241</b>	<b>21 672 756</b>
<b>Обязательства</b>		
Коммерческий Банк	12 889 942	11 262 943
Инвестиционный Банк	17 283 489	7 864 113
Нераспределенные	373 540	167 963
<b>Итого</b>	<b>30 546 971</b>	<b>19 295 019</b>

### Чистая прибыль Банка за 2015 год в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)

	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	-133 570	969 265	0	835 695
Чистый доход от операций с финансовыми активами,	0	-216 511	0	-216 511



оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	296 255	0	296 255
Чистый комиссионный доход	1 173 715	0	0	1 173 715
Сальдо резервов	-265 822	0	0	-265 822
Операционные расходы	0	0	-1 299 756	-1 299 756
Нераспределенные доходы/расходы	0	-184 233	-20 177	-204 410
<b>Чистая прибыль</b>	<b>774 323</b>	<b>864 776</b>	<b>-1 319 933</b>	<b>319 166</b>

#### Чистая прибыль Банка за 2014 год в разрезе сегментов деятельности

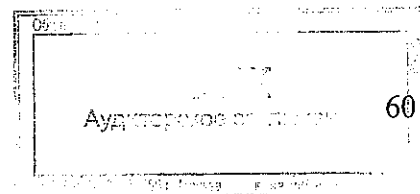
(в тысячах российских рублей)	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	27 471	327 106	0	354 577
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2 261 142	0	-2 261 142
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	2 554 248	0	2 554 248
Чистый комиссионный доход	654 106	0	0	654 106
Сальдо резервов	-99 934	0	0	-99 934
Операционные расходы	0	0	-747 020	-747 020
Нераспределенные доходы/расходы	0	-261 442	-23 904	-285 346
<b>Чистая прибыль</b>	<b>581 643</b>	<b>358 770</b>	<b>-770 924</b>	<b>169 489</b>

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.



84

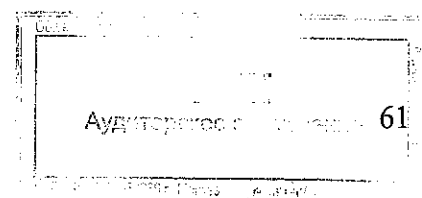
Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается 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 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 9,5% - 24%)	-	-	75	441 100
Вложения в дочерние компании	-	-	-	253 200
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	377	1 212	44 057	3 840
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	12 139	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2015 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: -)	-	-	-	-
Вложения в дочерние компании	-	-	-	253 210
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	2 278	740	156 314	67 100
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.1% - 8.0%)	-	-	4 713	279 987



85

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	63	14 337
Процентные расходы	-	-	(1 926)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2015 года:

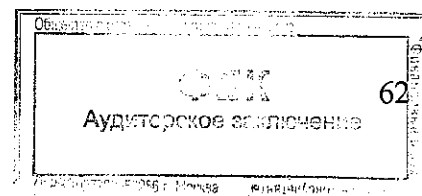
	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	21 924	-	1 501	1 040
Процентные расходы	-	-	(313)	(6 784)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	6 488	500 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	6 413	58 900

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	26 708	65 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	201 878	-	52 153	86 500



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

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В составе расходов по заработной плате и прочим выплатам персоналу учтены начисленные вознаграждения основному управленческому составу.

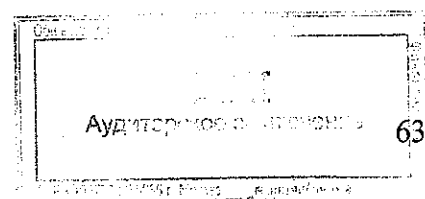
Суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты, включают в себя суммы ежегодных вознаграждений Правления Банка по итогам работы за отчетный период. Размер и порядок начислений вознаграждений членам Правления Банка устанавливается индивидуально Советом директоров.

Общий размер вознаграждений работникам Банка за 2015 год и 2014 год представлен в следующей таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2015 год	за 2014 год
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>378 688</b>	<b>289 790</b>
- оплата труда	167 044	158 086
- обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	65 328	45 519
- стимулирующие выплаты	93 451	43 737
- ежегодный оплачиваемый отпуск	17 851	15 039
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	7 255	5 495
- иные выплаты	27 759	21 914
<b>Долгосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
- платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персональной трудовой деятельности	0	0
<b>Итого</b>	<b>378 688</b>	<b>289 790</b>

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 185 человек, в 2014 году – 167 человек.

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила – 12 человек, в 2014 году – 13 человек.





Общий размер вознаграждений управленческого персонала Банка за 2015 год и 2014 год представлен в следующей таблице.

(в тысячах российских рублей)	за 2015 год	Доля в общем объеме вознаграждений	за 2014 год	Доля в общем объеме вознаграждений
<b>Краткосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>47 826</b>	<b>12,63%</b>	<b>33 999</b>	<b>11,73%</b>
- оплата труда	18 772	X	19 742	X
- стимулирующие выплаты	12 137		783	
- налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	11 299	X	6 967	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 773	X	2 068	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	355	X	342	X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	3 490	X	4 097	X
<b>Долгосрочные вознаграждения, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	X	0	X
- платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персональной трудовой деятельности	0	X	0	X
- иные долгосрочные вознаграждения	0	X	0	X
<b>Итого</b>	<b>47 826</b>	<b>X</b>	<b>33 999</b>	<b>X</b>

### Описание политики в области оплаты труда

Система оплаты труда в Банке определяется в соответствии с «Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО», результатами деятельности Банка, а также уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Совет директоров утверждает «Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО».

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

- должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- персональные доплаты и надбавки;
- вознаграждение в виде премий;
- компенсационные выплаты.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при

Аудиторское заключение

64

88

изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Работникам Банка в соответствии со штатным расписанием устанавливается ежемесячное вознаграждение (должностной оклад). Должностной оклад зависит от типа подразделения, занимаемых работниками должностей, и фиксируются в штатном расписании Банка. За выполнение работы, предусмотренной трудовым договором, Банк выплачивает работникам заработную плату не реже двух раз в месяц в следующем порядке:

- первый - 15 числа расчетного месяца;
- второй – в последний рабочий день месяца (окончательный расчет).

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня. Заработная плата за декабрь может быть досрочно выплачена в сроки, установленные Банком России.

Системой оплаты труда Банка предусмотрена возможность выплаты работнику премии и (или) иного вида вознаграждения в зависимости от категории занимаемой им должности.

Советом директоров Банка утверждается перечень должностей работников, принимающих риски и перечень должностей работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Общий объем нефиксированной части вознаграждения, выплачиваемой Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, входящие в Перечень работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, должен составлять не менее 40% от размера вознаграждения указанных работников за отчетный год.

Размер фонда премирования работников, входящих в Перечень работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

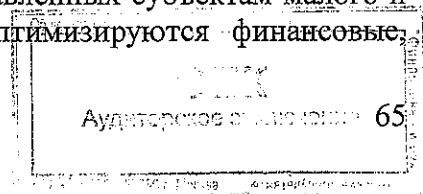
Общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам, входящим в Перечень работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, не должен составлять более 50% от суммы выплат должностных окладов пропорционально отработанному времени, за отчетный год.

Порядок и условия выплаты работникам Банка премий и иных вознаграждений за надлежащее выполнение трудовых обязанностей определяются Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

## **Информация о сделках по уступке прав требований**

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

Совершение сделок по уступке прав требований по части ипотечных жилищных кредитов позволило Банку получить денежные средства (рост ликвидности), а также оптимизировать активы Банка. Кроме того, в целях обеспечения разумного баланса интересов клиентов и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством активов, такой финансовый инструмент внесудебного урегулирования проблемной задолженности применяется Банком по части ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. В этом случае также оптимизируются финансовые



кадровые и технологические ресурсы Банка, сокращаются затраты по работе с проблемной задолженностью и ее взысканию.

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

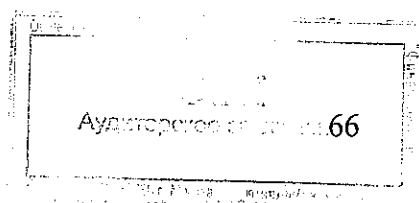
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
продажа ипотечных жилищных кредитов, по которым Банк является первичным кредитором	28 980	71 714
продажа приобретенных Банком прав требований по ипотечным жилищным кредитам	27 332	0
продажа кредитов физических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	190 232	0
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	128 354	168 372
продажа ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым Банк является первичным кредитором	769 975	125 540
<b>Итого балансовая стоимость требований</b>	<b>1 144 873</b>	<b>365 626</b>

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета реализации и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сделки по уступке прав требований в разрезе категорий качества

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
I категория качества	8 496	11 858
II категория качества	16 815	10 270
III категория качества	338 539	143 029
IV категория качества	249 944	149 927
V категория качества	531 079	50 542
<b>Итого балансовая стоимость требований</b>	<b>1 144 873</b>	<b>365 626</b>



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
ипотечные агенты	0	0
специализированные общества	0	0
аффилированные лица	0	168 373
Кредитные организации	12 374	0
прочие компании	1 132 499	186 983
физические лица	0	10 270
<b>Итого балансовая стоимость требований</b>	<b>1 144 873</b>	<b>365 626</b>

Отчетные данные аффилированных с Банком лиц включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

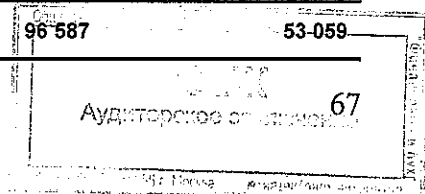
Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам юридических и физических лиц, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2015 год, составил 471 448 тыс. руб. (в 2014 году – 125 955 тыс. руб.).

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых счетах Банка на 01.01.2016 года и 01.01.2015 года в связи со сделками по уступке прав требований представлены в таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	60 000	24 600	60 000	24 600
IV категория качества	105 817	72 167	36 587	28 459
V категория качества	42 401	42 401	0	0
<b>Итого</b>	<b>208 218</b>	<b>139 168</b>	<b>96 587</b>	<b>53 059</b>



Создание резервов по требованиям по уступке прав требований производится на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», «Методикой оценки финансового положения заемщика / залогодателя / поручителя – юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя АКБ «Держава» ПАО», «Регламентом по формированию и использованию резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «Держава» ПАО».

### Опубликование пояснительной информации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2016 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](http://www.derzhava.ru).

Председатель Правления

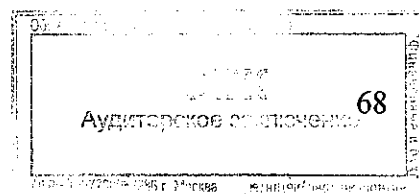


А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер

Н.Е. Кошелёва

21 марта 2016 года



Общество с ограниченной ответственностью  
"АУДИТОРСКОЕ ОБЩЕСТВО"  
Аудиторское общество  
ИНН 77-07-000000  
ОГРН 7707083893

Всего пронумеровано и сброшюровано 99 экземпляров (листов)

Президент ООО «Грант Томпсон»

Руководитель программы

*Stuis*

