

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 1 апреля
2017 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	6
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	10
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	29
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	36
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	38
Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813	40
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	40
Кредитный риск	41
Рыночный риск	53
Операционный риск	55
Риск ликвидности	56
Правовой риск и риск потери деловой репутации	57
Стратегический риск	58
Информация о сделках по уступке прав требований	59
Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами	61
Опубликование пояснительной информации	62

Общая информация о кредитной организации

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

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

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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	65.30	85.0238	143 444	11.92
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	64.99.	75.0200	405 100	8.49

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 апреля 2017 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.derzhava.ru

Членство в различных союзах и объединениях

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

Членство в SWIFT

DERZRUMM

Основные банки-корреспонденты

- Raiffeisen Bank International AG
- GLOBEXBANK
- VTB Bank (Deutschland) AG

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

12.12.2016 г. Рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» от Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) - уровень А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – второй. По рейтингу прогноз стабильный.
16.05.2012 г. Moody's присвоило долгосрочный рейтинг депозитов в местной и иностранной валютах В3.

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных Генеральной лицензией, нет.

Основы представления отчетности

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 1-е кварталы 2016 и 2017 годов в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения.

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

Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год

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

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

по форме отчетности 0409806

1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Расчетные счета в торговых системах	0	59
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	116 021	408 721
Наличные денежные средства	152 003	175 941
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	1 027 205	945 005
- <i>других стран</i>	110 612	227 372
- <i>Российской Федерации</i>	916 593	717 633
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 295 229	1 529 726

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Российские депозитарные расписки	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0

Прочие сделки	42	431
Итого производных финансовых инструментов	42	431
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	431

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 апреля 2017 года отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют.

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

Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется в Учетной политике Банка и в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Держава» ПАО. Источником определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка является общедоступная информация:

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

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

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

Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов определяется Учетной политикой Банка.

3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Средства в других банках, всего в т.ч.:	927 529	351 035
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	885 411	263 424
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	2 661 183	2 686 849
<i>Корпоративные кредиты</i>	1 223 803	1 263 424
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	912 530	920 445
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	524 850	502 980
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 704 083	1 642 789
<i>Жилищные кредиты</i>	240 880	259 359
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 131 357	1 035 468
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	331 846	347 962
Итого ссудная задолженность	5 292 795	4 680 673
Резервы на возможные потери	(1 321 313)	(1 207 853)
Итого чистая ссудная задолженность	3 971 482	3 472 820

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	927 529	17.52	351 035	7.50
Физические лица	1 704 083	32.20	1 642 789	35.10
Обрабатывающие производства	82 986	1.57	36 017	0.77
Строительство	47 809	0.90	49 916	1.07
Транспорт и связь	100 000	1.89	100 000	2.14
Торговля	235 544	4.45	306 238	6.54
Операции с недвижимым имуществом	130 587	2.47	145 076	3.10
Прочие	2 064 257	39.00	2 049 602	43.78

Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 292 795	100	4 680 673	100
---	------------------	------------	------------------	------------

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

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: финансовой и консалтинге (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 01.04.2017	на 01.01.2017
Просроченная задолженность	658 148	659 358
До востребования и на 1 день	31 792	90 212
От 2 до 5 дней	885 793	186
От 6 дней до 10 дней	40	40
От 11 дней до 20 дней	350 244	356 917
От 21 дня до 30 дней	30 892	30 320
От 31 дня до 90 дней	572 344	1 048 277
От 91 дня до 180 дней	778 879	523 103
От 181 дня до 270 дней	268 536	246 841
От 271 дня до 1 года	481 059	253 493
Свыше 1 года	1 235 068	1 471 926
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 292 795	4 680 673

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Российская Федерация, в т.ч.:	5 292 744	4 680 514
<i>г. Москва и Московская область</i>	4 469 817	3 884 144

Другие регионы	822 927	796 370
Другие страны	51	159
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 292 795	4 680 673

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 340 340	2 711 066
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	36 466	186 663
Корпоративные облигации	1 939 313	1 481 033
Облигации кредитных организаций	525 420	607 285
Корпоративные еврооблигации	835 620	1 301 184
Облигации иностранных государств	175 392	201 141
Облигации нерезидентов	320 439	214 299
Итого долговых ценных бумаг	7 172 990	6 702 671
Корпоративные акции	153 181	127 917
Итого долевыx ценных бумаг	153 181	127 917
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	548 544	548 544
Прочие вложения	45	45
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 874 760	7 379 177
Резервы на возможные потери	(173 511)	(139 871)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 701 249	7 239 306

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 340 340	42.42	2 711 066	36.74
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	36 466	0.46	186 663	2.53

Корпоративные облигации	1 939 313	24.62	1 481 033	20.07
Облигации кредитных организаций	525 420	6.67	607 285	8.23
Корпоративные еврооблигации	835 620	10.61	1 301 184	17.63
Облигации иностранных государств	175 392	2.23	201 141	2.73
Облигации нерезидентов	320 439	4.07	214 299	2.91
Корпоративные акции	153 181	1.95	127 917	1.73
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	548 544	6.97	548 544	7.43
Прочие вложения	45	0.00	45	0.00
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резервов на возможные потери)	7 874 760	100	7 379 177	100

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

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

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

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

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 апреля 2017 года, включает номинированные в долларах

США и Евро еврооблигации, выпущенные Венесуэлой и компаниями Бразилии и Словакии. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2020 года по август 2031 года (по портфелю на 01 января 2017 г.: с октября 2020 года по август 2031 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.50% до 11.96% годовых (на 01 января 2017 г.: от 5.50% до 11.96% годовых).

Портфель, сформированный Банком, из корпоративных акций на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 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 01.04.2017		на 01.01.2017	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
Акционерное общество «Держава-Финанс»	405 100	75.0200	405 100	75.0200
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	143 443	85.0238	143 443	64.6351
Резервы на возможные потери	(85 071)		(85 071)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	463 472		463 472	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 220 379	763 755
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	36 466	36 331
Корпоративные облигации	219 097	227 522
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	3 508	439 812
Облигации нерезидентов	0	0
Корпоративные акции	0	0

Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО

2 479 450

1 467 420

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

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

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 апреля 2017 года срок погашения данных облигаций наступает в сентябре 2028 года (на 01 января 2017 г.: в сентябре 2028 года), купонный доход 12.50% годовых (на 01 января 2017 г.: 13.00% годовых).

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

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

	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Корпоративные еврооблигации	2 045 367	2 137 207	0	2 749 636	2 846 808	0
Итого	2 045 367	2 137 207	0	2 749 636	2 846 808	0

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Финансовое посредничество	2 045 367	2 749 636
Итого	2 045 367	2 749 636

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	23 182	19 934	3 248	23 182	19 447	3 735
<i>Компьютеры и оборудование</i>	12 110	11 649	461	12 110	11 310	800
<i>Мебель и оборудование</i>	11 072	8 285	2 787	11 072	8 137	2 935
<i>Транспортные средства</i>	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	11 106	3 305	7 801	10 872	2 626	8 246
Материальные запасы	1 356	0	1 356	568	0	568
Итого	35 644	23 239	12 405	34 622	22 073	12 549

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0

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 01.04.2017 года составляет 4.2% (на 01.01.2017 года – 3.9%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение представлена остатками средств на счетах по учету задолженности брокеров - 38.2% на 01.01.2017 года (на 01.01.2017 года – 40.9%) и требованиями по получению процентов – 34.8% на 01.01.2017 года (на 01.01.2017 года – 39.8%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	246 586	246 683
<i>в долларах США</i>	1 116	1 207
<i>в Евро</i>	111	117
Требования по получению процентов	224 482	239 661
<i>в долларах США</i>	224	232
<i>в Евро</i>	47	16
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	83
Дебиторская задолженность перед поставщиками	14 010	7 725
Прочие дебиторы	11 666	11 284
Требования по прочим операциям	58 415	54 756
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	45 177	0
Расходы будущих периодов	3 824	3 684
Просроченные проценты	39 428	37 169
<i>в долларах США</i>	0	42
<i>в Евро</i>	0	0

Прочие	1 308	1 829
Резервы на возможные потери	(297 850)	(238 762)
Итого прочих активов	347 046	364 112

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
До года	644 839	476 064
Свыше года	57	126 810
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение)	644 896	602 874

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 01.04.2017	на 01.01.2017
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	1 219 836
Межбанковские кредиты и депозиты	2 991 616	1 249 427
Корреспондентские счета других банков	81	84
Средства по брокерским операциям	92	94
Итого средств других банков	2 991 789	2 469 441

По состоянию на 01 апреля 2017 года договора продажи и обратного выкупа («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

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

9 Остатки средств на счетах клиентов

(в тысячах российских рублей)

на 01.04.2017

на 01.01.2017

Юридические лица

Текущие/расчетные счета	1 995 437	2 230 428
Срочные депозиты	2 037 794	2 088 445
Договоры продажи и обратного выкупа	113 943	118 939

Физические лица и индивидуальные предприниматели

Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	293 164	201 847
<i>индивидуальные предприниматели</i>	150 580	55 377
Срочные вклады, в том числе:	3 503 532	3 723 726
<i>индивидуальные предприниматели</i>	4 160	160

Итого средств клиентов

7 943 870

8 363 385

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)

на 01.04.2017

на 01.01.2017

Векселя, всего в т.ч.:	181 319	184 514
<i>в долларах США</i>	17 302	6 181
<i>в Евро</i>	0	0
Облигации	584 829	584 829
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	766 148	769 343

На 01 апреля 2017 года векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с апреля 2017 года по июнь 2025 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 0.1% до 13.0% годовых. На 01 января 2017 года Банком были выпущены векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с января 2017 года по март 2019 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 13.0% годовых.

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

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

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

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

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

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

2) Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук, общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей, со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения. 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 4B020102738B, дата присвоения 18.06.2013 года, выпуск зарегистрирован Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

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

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 дополнительный выпуск 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	1 000 000 000 (один миллиард) рублей

дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

1.2.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 2 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 2: 17.04.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.04.2017 г. размещение не началось

1.3.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.04.2017 г. размещение не началось

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

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

Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.04.2017 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

Неисполненные обязательства

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

11 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.04.2017 года составляет 0.7% (на 01.01.2017 года – 1.4%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц – 25.6% на 01.01.2017 года (на 01.01.2017 года – 37.1%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	7 447	23 778
<i>в долларах США</i>	1 204	4 411
<i>в Евро</i>	308	678
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 875	40 277
<i>в долларах США</i>	5 846	8 333
<i>в Евро</i>	1 062	1 527
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	6 633	24 487
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 530	48 064
Доходы будущих периодов	0	539
Расчеты по налогам и сборам	3 852	2 698
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Резерв на невыплаченные отпуска работников	27 937	22 798
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	6 344	3 847
Прочие	6 712	6 402
Итого прочих обязательств	79 330	172 890

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.01.2017
До года	78 326	171 523
Свыше года, в том числе:	1 004	1 367
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	1 004	1 367
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	0	0
Итого прочих обязательств	79 330	172 890

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

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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

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

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

Решения о выплате (объявлении) дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица,

имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;

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

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

13 Процентные доходы по видам активов

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2017	на 01.04.2016
По предоставленным кредитам банкам	13 766	12 262
По предоставленным кредитам юридическим лицам	81 037	293 622
По предоставленным кредитам физическим лицам	68 155	86 337
От вложений в ценные бумаги	152 822	211 672

Итого процентные доходы	315 780	603 893
--------------------------------	----------------	----------------

14 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.04.2016
По полученным кредитам от Банка России	2 274	31 468
По полученным кредитам от банков	60 825	33 878
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	40 973	127 971
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	51 215	77 317
По выпущенным долговым обязательствам	23 593	48 592
Итого процентные расходы	178 880	319 226

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017			на 01.04.2016		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 708	78 038	-34 330	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	190 490	303 843	-113 353	448 838	528 248	-79 410
Корреспондентские счета	1 336	1 355	-19	2 394	2 323	71
Кредиты физических и юридических лиц	188 735	300 635	-111 900	338 837	350 985	-12 148
Аккредитивы	62	1	61	20 074	15 573	4 501
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	0	0	0	30 857	92 256	-61 399
Сделки обратного РЕПО	357	1 852	-1 495	56 676	67 111	-10 435
Требования по получению процентных доходов	19 779	71 028	-51 249	159 586	132 001	27 585

Прочие активы, всего, в т.ч.	486 465	343 842	142 623	251 837	157 900	93 937
Вложения в ценные бумаги, учтенные на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	0	0	0	0	0	0
Гарантии и неиспользованные кредитные линии	478 323	319 827	158 496	248 989	143 324	105 665
Прочие финансово-хозяйственные операции	8 142	15 418	-7 276	2 848	14 576	-11 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	8 597	-8 597	0	0	0

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 01.04.2017	на 01.04.2016
От переоценки средств в иностранной валюте	-93 730	-208 502
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

17 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2017	на 01.04.2016
НДС, уплаченный за товары и услуги	81	113
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	13	197
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	0	0
		31

Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	12
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	69	593
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	163	915
Налог на прибыль (по ставке 20%)	7 139	0
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	9 363	6 884
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранной организации (по ставке 13%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	16 665	7 799

В течение 1-х кварталов 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились.

18 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 1-м квартале 2017 и 2016 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 1-м квартале 2017 года отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 1-м квартале 2016 года составили 814 595,05 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначаль ная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Расходы от выбытия
11.01.2016	Перегородка с обшивкой (архив)	22.01.2015	62 840.34	11 331.87	51 508.47	51 508.47
11.01.2016	Компьютер HP 490 ProDesk	16.07.2015	46 408.35	9 281.65	37 126.70	37 126.70
11.01.2016	Ноутбук ProBook 450 Core i5	16.07.2015	43 320.34	8 664.05	34 656.29	34 656.29
11.01.2016	Моноблок HP Pavilion 23-g300ur	28.08.2015	48 990.68	7 838.52	41 152.16	41 152.16

11.01.2016	Компьютер HP 490 ProDesk G2	28.08.2015	50 213.29	8 034.12	42 179.17	42 179.17
11.01.2016	Планшет Microsoft Surface Pro 3 i5	07.09.2015	72 647.00	8 717.64	63 929.36	63 929.36
11.01.2016	Принтер HP LJ Eterprise	10.12.2014	44 279.66	21 254.28	23 025.38	23 025.38
11.01.2016	Шкаф BM-1993.KL	18.05.2015	52 542.37	6 029.45	46 512.92	46 512.92
11.01.2016	Аппарат Kyocera M3550IDN	28.10.2015	47 995.76	3 839.66	44 156.10	44 156.10
11.01.2016	Проектор H5360	14.04.2011	31 873.93	20 999.44	10 874.49	10 874.49
11.01.2016	Депозитный шкаф 6 ячеек (294*260*390)	14.04.2011	44 983.00	10 452.40	34 530.60	34 530.60
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф на 24 ячеек (72*260*390)	14.04.2011	52 356.00	12 165.44	40 190.56	40 190.56
11.01.2016	Депозитный шкаф на 24 ячеек (72*260*390)	14.04.2011	52 356.00	12 165.44	40 190.56	40 190.56
11.01.2016	Шкаф угловой 2100*950*2300	18.10.2011	49 685.00	40 725.50	8 959.50	8 959.50
11.01.2016	Диван 3-х местный	22.12.2011	55 258.00	43 481.76	11 776.24	11 776.24
11.01.2016	Сейф "КУБ" инв.876	31.03.2003	18 571.14	11 719.34	6 851.80	6 851.80
11.01.2016	Сейф СТ-406 СС09 инв.951	26.03.2004	29 507.00	17 169.78	12 337.22	12 337.22
11.01.2016	Сейф СТ-406 СС09 инв.968	05.07.2004	29 507.00	16 685.86	12 821.14	12 821.14
11.01.2016	Сейф SCF 3200-Н инв.1003	05.11.2004	43 019.00	23 621.60	19 397.40	19 397.40
11.01.2016	Кондиционер Mitsubishi Electric	23.05.2013	77 966.11	65 322.89	12 643.22	12 643.22
11.01.2016	МФУ Kyocera m3550idn	10.12.2014	46 610.17	22 372.92	24 237.25	24 237.25
11.01.2016	Брифинг приставка	29.12.2015	52 140.00	0.00	52140.00	52140.00

11.01.2016	Рекламная конструкция "ДЕРЖАВА"	29.01.2010	48 000.00	40 109.28	7 890.72	7 890.72
Итого	X	X	1 277 595.14	463 000.09	814 595.05	814 595.05

Доходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2017 года составили 986 295,41 руб.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
06.02.2017	Квартира по адресу: Московская обл,г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.17А,кв.345,кадастр. ном. 50:11:0000000:168481	30.03.2016	0,00	0,00	0,00	5 917 000,00	448 878,40
13.03.2017	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.17А,кв.185,кадастр. ном. 50:11:0000000:168500	30.03.2016	0,00	0,00	0,00	3 068 000,00	537 417,01
Итого	X	X	0,00	0,00	0,00	8 985 000,00	986 295,41

Доходы от реализации долгосрочных активов в 2016 году отсутствуют.

Расходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2017 года составили 826 289,19 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
03.03.2017	Квартира по адресу: Московская обл,г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.17А,кв.381,кадастр. ном. 50:11:0000000:168223	30.03.2016	0,00	0,00	0,00	7 760 000,00	826 289,19
Итого	X	X	0,00	0,00	0,00	7 760 000.00	826 289,19

Расходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2016 года составили 175 598,37 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
01.03.2016	Автомобиль Renault Sandero	01.07.2015	489 795.76	91 317.84	398 477.92	330 000.00	51 207.57
09.03.2016	Автомобиль Nissan Teana	03.04.2013	750 000.00	694 420.22	55 579.78	630 000.00	97 932.98
10.03.2016	Автомобиль Renault SR	29.01.2010	288 394.18	288 394.18	0.00	100 000.00	17 056.26
01.03.2016	Автомобиль Ford Focus II 2009	22.01.2010	468 981.72	468 981.72	0.00	50 000.00	9 401.56
Итого	X	X	1 997 171.66	1 543 113.96	454 057.70	1 110 000.00	175 598.37

19 Вознаграждения работникам

(в тысячах российских рублей)

на 01.04.2017

на 01.04.2016

Расходы на содержание персонала

108 146

121 003

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС в размере 24 337 тысяч рублей (на 01 апреля 2016 г.: 25 646 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

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

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

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

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 3 699 334 тысячи рублей на 01 апреля 2017 года (на 01 января 2017 г.: 3 611 427 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 апреля 2017 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 12.25 %. (на 01 января 2017 г.: 13.30 %).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в пункте 15 «Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери» настоящей Пояснительной информации.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	776 285
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16	10 935 659	X	X	X

	том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	776 285
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	530 860
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 405	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 801	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7 801	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 241
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги,	3, 5, 6, 7	14 745 303	X	X	X

	удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	143 444	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	114 755
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 01.04.2017 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 01.04.2017	на 01.04.2016
Выданные гарантии	22 796 414	13 359 203

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», Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным

законом от 21.07.2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01.07.2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», являлось одним из основных направлений деятельности Банка.

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма приток/отток на 01.04.2017	Сумма приток/отток на 01.04.2016	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	-197 499	-2 798 202	2 600 703
Денежные средства от инвестиционной деятельности	11 668	2 509 949	-2 498 281
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-48 666	-54 589	5 923
Прирост (использование) денежных средств	-234 497	-342 842	108 345

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

по форме отчетности 0409813

Начиная с отчетности на 01.04.2015 года в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага. По строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны, в связи с различиями в порядке составления согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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 1 квартале 2017 года, можно указать:

- волатильность фондового и валютного рынков;
- сохранение введенных ограничительных санкций против госбанков России и ряда других юридических лиц до июля 2017 года;
- высокая стоимость финансовых ресурсов в результате сохраняющегося высокого значения ключевой ставки Банка России;
- несмотря на избыток ликвидности в банковской системе, сохраняется сегментация на денежном рынке, связанная с неравномерным распределением ликвидности по бюджетному каналу между банками «первого эшелона» и прочими участниками банковского сектора;
- сохраняющаяся 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.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

При кредитовании клиентов Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска 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.

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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017 г. составил 5 292 796 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.04.2017 г. составил 658 148 тыс. руб.

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 102 189	8 791 953	6 045 443
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 %, всего, из них:	2 718 216	2 718 216	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	343 509	343 509	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»** в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	144 270	144 269	28 854
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями	109 461	109 461	21 892
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	1 151	1 151	576
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	1 151	1 151	576
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	7 063 160	5 752 925	5 752 925
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	3 538 552	2 329 621	2 329 621
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	761 322	761 322	761 322
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	2 565 643	2 565 643	2 565 643
1.4.4	номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	23 299	23 096	23 096
1.4.5	расчеты с дебиторами	33 631	19 732	19 732
1.4.6	основные средства	23 182	23 182	23 182
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	175 392	175 392	263 088
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 230 745	2 230 745	368 032
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	2 230 745	2 230 745	368 032
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 009 911	1 520 100	2 244 849
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	602	597	657
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	405 327	318 756	414 382
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	1 575 293	1 172 058	1 758 087
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	28 689	28 689	71 723
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 266	8 758	17 972
3.1	с коэффициентом риска 110 %	4 659	4 369	4 805

3.2	с коэффициентом риска 140 %	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 %	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 %	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 %	4 607	4 389	13 167
3.6	с коэффициентом риска 600 %	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	22 796 414	22 341 635	15 008 262
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	15 431 637	15 121 194	15 008 262
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	7 364 777	7 220 441	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Объем кредитного риска итога:		37 148 525	34 893 191	23 684 558

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

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

*** Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor s или Fitch Rating s либо Moody s Investors Service.

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.04.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	5 292 795	891 629	139 382	95 739	224 351	432 157	1 645 517	1 321 314
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 521 983	891 629	139 382	95 739	224 351	432 157	1 328 830	1 113 351
1.2 учтенные векселя	31 744	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0

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

1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	214 218	0	0	0	0	0	206 468	206 468
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	524 850	0	0	0	0	0	110 219	1 495
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	3 873 253	0	0	0	0	0	173 511	173 511
3. Прочие требования	507 924	0	0	0	0	0	145 204	145 204
Итого:	9 673 972	891 629	139 382	95 739	224 351	432 157	1 964 232	1 640 029

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 292 795	314 452	4 680 673	328 769
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	891 629	70 596	777 757	61 091
5. Объем реструктурированной задолженности	429 006	14 069	441 557	13 598
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	994 780	747	442 197	13 900
6.2 II	995 316	5 969	1 099 901	10 435
6.3 III	1 950 614	92 470	2 118 941	234 201
6.4 IV	433 113	136 083	142 454	4 780
6.5 V	918 972	79 183	877 180	65 453
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	553 175	3 603	459 080	0
7.1 I категории качества	7 345	0	12 781	0
7.2 II категории качества	545 830	3 603	446 299	0
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 645 517	X	1 503 764	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 321 314	X	1 207 853	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 321 314	161 273	1 207 853	109 215
10.1 II	13 113	56	14 466	93
10.2 III	378 160	20 491	425 418	47 123

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

10.3 IV	206 056	68 471	73 229	2 274
10.4 V	723 985	72 255	694 740	59 725

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

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

- анализ финансового состояния организации-эмитента и ее платежеспособности;
- установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной;
- формирование резервов и т.п.

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

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

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

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

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 396 609 тысяч рублей по состоянию на 1 апреля 2017 года (295 911 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2017 года).. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать

подушку ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.04.2017 г. составляла 3 146 446 тыс. руб.(на 01.01.2017 г. 3 293 124 тыс. руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России на отчетную дату составлял 2 747 130 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 3 183 723 тыс. руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.04.2017 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа и корпоративными еврооблигациями, а также облигациями российских квазигосударственных эмитентов и муниципальными облигациями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.04.2017 г. составила 3 692 340 тыс. руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.04.2017 г., представлены облигациями федерального займа и акциями крупных российских эмитентов, включенных в индекс ММВБ, и балансовая стоимость их составляла 727 646 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	2 873 849
до 2 недель	918 400
до 1 месяца	325 069
до 3 месяцев	189 991
до 6 месяцев	112 677
Всего	4 419 986

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	4 236 659
II категория качества	183 327
Всего	4 419 986

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.04.2017 г. преимущественно представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 539 539 тыс. руб., а также акциями крупных российских эмитентов, включенных в индекс ММВБ, общей балансовой стоимостью 482 811 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.04.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 156 905	365 896	12 986 192	3 342 922
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	154 394	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	154 394	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 137 310	365 896	5 413 409	3 342 922
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	572 589	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	572 589	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 137 310	365 896	3 552 558	3 342 922
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 137 310	365 896	2 706 326	3 342 922
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	846 231	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	105 022	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	550 317	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	19 595	0	2 628 231	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 671 612	0
8	Основные средства	0	0	12 418	0
9	Прочие активы	0	0	610 190	0

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

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

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

Банк осуществляет привлечение денежных средств АО «МСП Банк» на основании кредитного договора в целях кредитования клиентов малого и среднего бизнеса по льготной ставке. Согласно заключенным договорам, Банк предоставляет АО «МСП Банк» обеспечение в виде кредитов, предоставленных клиентам Банка – субъектам малого и среднего бизнеса. Информация об активах, обремененных в связи с заключением данных договоров, отражена по строке 6 таблицы.

Банк является участником Системы торгов ПАО Московская Биржа. В целях заключения сделок с Банком России, участия в торгах при размещении Федеральным казначейством средств федерального бюджета на банковских депозитах Банком переданы в залог (блокировку) ценные бумаги, учитываемые на счетах Банк «НКЦ» (АО). Информация по таким активам отражена по строке 3 таблицы.

Информация по кредитному риску контрагента

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

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через показатель КРС.

По состоянию на 01 апреля 2017 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствовали. Значение КРС на 01 апреля 2017 года равно 0.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала $H1.i$ на 01.04.2017 г., составляет 2 105 641 тыс. рублей.

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

Валютный риск

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

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

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

Размер валютного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.04.2017 г. составляет 98 962 тыс. рублей.

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

Фондовый риск

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

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

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

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PРi, на 01.04.2017 г. составляет 69 490 тыс. рублей.

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

Операционный риск

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

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

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

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

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

руководствуются разработанными должностными инструкциями и положениями о подразделениях Банка.

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

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.04.2017 г., составляет 352 206 тыс. рублей.

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

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Объем стоимости и структура долевых ценных бумаг раскрыты в п.4 данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Портфель долевых ценных бумаг составляет порядка 4,52% от общей стоимости активов, а вложения в долевые ценные бумаги, в отношении которых рассчитывается кредитный риск – порядка 3,53% от общей стоимости активов, что является несущественным для финансовой устойчивости Банка. Структура вложений представлена как акциями дочерних финансовых компаний, так и акциями крупнейших российских эмитентов, которые котируются на Московской Бирже.

Объем сформированных резервов по вложениям в долевые ценные бумаги на 01.04.2017 г. составляет 85 071 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. 85071 тыс. руб.)

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	50.28 %	90.66 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	126.36 %	133.64 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	17.64 %	22.01 %

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения об управлении правовым риском, которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по идентификации и

изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка. Банком исключены несоответствия внутренних документов Банка законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства. Для обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок в Банке разработаны регламенты взаимодействия Юридического департамента с подразделениями Банка. Внутренние документы Банка анализируются на предмет реализации правовых рисков в соответствии с Правилами разработки, согласования, утверждения и хранения внутренних документов Банка. В Банке ежедневно осуществляется мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации.

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

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

Стратегический риск

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

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

Дивиденды

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

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2017	2016
продажа ипотечных жилищных кредитов, по которым Банк является первичным кредитором	8 018	106 677
продажа приобретенных Банком прав требований по ипотечным жилищным кредитам	13 070	93 837
продажа кредитов физических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	2 603	192 764
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	0	1 869
продажа ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым Банк является первичным кредитором	0	36 685
Итого балансовая стоимость требований	23 691	431 832

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>	1-й квартал 2017	2016
I категория качества	0	0

II категория качества	13 063	89 447
III категория качества	8 025	56 131
IV категория качества	0	53 950
V категория качества	2 603	232 304
Итого балансовая стоимость требований	23 691	431 832

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2017	2016
ипотечные агенты	0	0
специализированные общества	0	0
аффилированные лица	0	0
кредитные организации	0	70 315
прочие компании	21 088	361 517
физические лица	2 603	0
Итого балансовая стоимость требований	23 691	431 832

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам физических лиц, отраженных в отчете о финансовых результатах за 1-й квартал 2017 года, составил 1 899 тыс. руб. (в 2016 году – 147 776 тыс. руб.).

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

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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых счетах Банка на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года в связи со сделками по уступке прав требований, представлены в таблице.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-й квартал 2017		2016	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0

IV категория качества	15 817	8 067	15 817	8 067
V категория качества	198 401	198 401	198 401	198 401
Итого	214 218	206 468	214 218	206 468

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

Создание резервов по требованиям 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».

Требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка на 01 апреля 2017 года нет.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация об операциях Банка с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года представлена в таблице.

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	110 612	227 372
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	51	159
2.1	<i>банкам - нерезидентам</i>	0	0
2.2	<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	0	0
2.3	<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	51	159
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 376 820	4 466 260
3.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	3 210 377	4 466 260
3.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	166 443	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	743 609	720 205
4.1	<i>банков - нерезидентов</i>	81	84
4.2	<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	708 021	684 635

Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2017 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.

Председатель Правления



А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер

17 мая 2017 года

Н.Е. Кошелёва