Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2016 года

АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

**Содержание:**

[Общая информация о кредитной организации 3](#_Toc447211379)

[Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики 6](#_Toc447211384)

[Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса](#_Toc447211394) [по форме отчетности 0409806 10](#_Toc447211395)

[Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах](#_Toc447211396) [по форме отчетности 0409807 30](#_Toc447211397)

[Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам](#_Toc447211398) [по форме отчетности 0409808 36](#_Toc447211399)

[Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств](#_Toc447211400) [по форме отчетности 0409814 38](#_Toc447211401)

[Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага](#_Toc447211402) [по форме отчетности 0409813 40](#_Toc447211403)

[Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации 40](#_Toc447211404)

[Информация о сделках по уступке прав требований 55](#_Toc447211409)

[Опубликование пояснительной информации 57](#_Toc447211410)

# 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 | * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000 * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000 * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100 |
| Прочие лицензии | * 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 | 64.6351 | 143 444 | 1.71 |
| 2 | Акционерное общество «Держава-Финанс» | 64.99. | 45.9630 | 248 200 | 2.13 |

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 октября 2016 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 ЗАО «ФБ ММФБ» * Участник торгов Валютного рынка ПАО Московская Биржа * Участник торгов Срочного рынка ПАО Московская Биржа * Член Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) * Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС») |
| Членство в SWIFT | DERZRUMM |
| Основные банки-корреспонденты | * GLOBEXBANK * VTB Bank (Deutschland) AG * RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG |
| Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства | 22.12.2015 г. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило [рейтинг кредитоспособности](http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/) [АКБ «Держава»](http://raexpert.ru/database/companies/akb_derjava/)  уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – первый. По рейтингу прогноз стабильный. |

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

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

# Основы представления отчётности

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

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке 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 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2016 года.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 9 месяцев 2015 и 2016 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 совершает следующие банковские операции:

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

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

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

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

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

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

Банк соблюдает принципы и рекомендации [Кодекса](garantf1://70540276.1000/) 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 закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

Существенных изменений, внесенных АКБ «Держава» ПАО в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка не было.

# Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и [Указания](consultantplus://offline/ref=DF787C8370355CDB03D7D90928779001B14282367B1748862B9E5458AC19B512E45DE23AA5062096fFvFN) Банка России от 22.06.2015 N 3685-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в порядок бухгалтерского учета и списания на расходы банка премии по долговым ценным бумагам.

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

# Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

# по форме отчетности 0409806

**1 Денежные средства и их эквиваленты**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|  |  |  |
| Расчетные счета в торговых системах | 105 | 123 |
| Остатки по счетам в Банке России  *(кроме обязательных резервов)* | 447 684 | 100 329 |
| Наличные денежные средства | 254 875 | 416 853 |
| Корреспондентские счета в банках  *(за вычетом резервов на возможные потери)* | 598 282 | 1 392 683 |
| *- других стран* | *108 921* | *914 740* |
| *- Российской Федерации* | *489 361* | *477 943* |
|  |  |  |
| **Итого денежных средств и их эквивалентов** | 1 300 946 | 1 909 988 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
| Российские депозитарные расписки | 45 825 | 0 |
| **Итого долевых ценных бумаг** | **45 825** | **0** |
| Прочие сделки | 42 | 0 |
| **Итого производных финансовых инструментов** | **42** | **0** |
| **Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **45 867** | **0** |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 октября 2016 года представлены российскими депозитарными расписками.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2016 года отсутствуют.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01 октября 2016 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. Источником определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка является общедоступная информация:

- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, - котировки фондовых бирж;

- по ценным бумагам иностранных эмитентов, номинированным в иностранной валюте, - котировки информационного агентства Bloomberg;

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

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

Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов определяется Учетной политикой Банка.

**3 Ссудная и приравненная к ней задолженность**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
| Средства в других банках, всего в т.ч.: | 292 668 | 806 279 |
| *Межбанковские кредиты и депозиты* | *100 000* | *660 000* |
|  |  |  |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 3 845 099 | 16 005 733 |
| *Корпоративные кредиты* | *1 629 706* | *3 235 446* |
| *Кредиты малому и среднему бизнесу* | *1 640 839* | *1 137 702* |
| *Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)* | *574 554* | *11 632 585* |
| *Кредиты юридическим лицам - нерезидентам* | *0* | *0* |
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 1 567 992 | 1 640 335 |
| *Жилищные кредиты* | *302 168* | *413 167* |
| *Ипотечные кредиты* | *903 145* | *761 347* |
| *Автокредиты* | *0* | *147* |
| *Потребительские кредиты* | *362 679* | *465 674* |
|  |  |  |
| **Итого ссудная задолженность** | **5 705 759** | 18 452 347 |
| Резервы на возможные потери | (1 048 402) | (664 992) |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **4 657 357** | **17 787 355** |
|  |  |  |

**Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
| Сумма | % | Сумма | % |
|  |  |  |  |  |
| Кредитные организации | 292 668 | 5.12 | 806 279 | 4.37 |
| Физические лица | 1 567 992 | 27.48 | 1640335 | 8.89 |
| Обрабатывающие производства | 55 208 | 0.97 | 305 278 | 1.65 |
| Строительство | 46 628 | 0.82 | 285 847 | 1.55 |
| Транспорт и связь | 377 250 | 6.61 | 279 000 | 1.51 |
| Торговля | 316 533 | 5.55 | 429 035 | 2.33 |
| Операции с недвижимым имуществом | 158 335 | 2.78 | 216 447 | 1.17 |
| Прочие | 2 891 145 | 50.67 | 14 490 126 | 78.53 |
| Итого ссудная задолженность  (до вычета резервов на возможные потери) | **5 705 759** | **100** | **18 452 347** | **100** |

В 2016 году АКБ «Держава» ПАО продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на оптимизацию отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: финансовой и консалтинге (в структуре прочих видов деятельности), а также торговле. Следует отметить, что б*о*льшая 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
| Просроченная задолженность | 424 443 | 222 974 |
| До востребования и на 1 день | 238 668 | 102 558 |
| От 2 до 5 дней | 102 415 | 500 |
| От 6 дней до 10 дней | 49 735 | 5 958 |
| От 11 дней до 20 дней | 70 772 | 772 147 |
| От 21 дня до 30 дней | 8 490 | 326 421 |
| От 31 дня до 90 дней | 661 941 | 12 564 933 |
| От 91 дня до 180 дней | 1 880 050 | 1 043 083 |
| От 181 дня до 270 дней | 570 972 | 430 729 |
| От 271 дня до 1 года | 204 528 | 663 913 |
| Свыше 1 года | 1 493 745 | 2 319 131 |
|  |  |  |
| **Итого ссудная задолженность**  **(до вычета резервов на возможные потери)** | 5 705 759 | 18 452 347 |
|  |  |  |

**Географический анализ ссудной задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| Российская Федерация | 5 705 489 | 18 452 343 |
| Другие страны | 270 | 4 |
| **Итого ссудная задолженность**  **(до вычета резервов на возможные потери)** | **5** **705** **759** | **18 452 347** |

**Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | | | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
| г. Москва и Московская область | 4 574 234 | | 15 979 205 | |
| Другие регионы | 1 131 525 | | 2 473 138 | |
| **Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)** | **5** **705** **759** | | **18 452 343** | |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ), | 2 058 985 | | 2 840 324 | |
| *в т.ч. в долларах США* | *0* | | *1 254 643* | |
| Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации | 64 041 | | 397 121 | |
| Корпоративные облигации | 1 721 794 | | 1 523 351 | |
| Облигации кредитных организаций | 0 | | 79 398 | |
| Корпоративные еврооблигации | 635 366 | | 1 936 505 | |
| Облигации иностранных государств | 220 150 | | 198 965 | |
| Облигации нерезидентов | 236 791 | | 467 008 | |
| **Итого долговых ценных бумаг** | **4 937 127** | | **7 442 672** | |
| Корпоративные акции | | 163 850 | | 115 977 | |
| **Итого долевых ценных бумаг** | | **163 850** | | **115 977** | |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 391 644 | | 253 200 | |
| Прочие вложения | 44 | | 244 | |
| **Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи** | **5 492 665** | | **7 812 093** | |
| Резервы на возможные потери | (188 318) | | (0) | |
| **Чистые вложения в ценные бумаги,**  **имеющиеся в наличии для продажи** | **5 304 347** | | **7 812 093** | |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | | **на 01.01.2016** | |
| **Сумма** | **%** | **Сумма** | **%** |
|  |  |  |  |  |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 2 058 985 | 37.48 | 2 840 324 | 36.36 |
| Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации | 64 041 | 1.17 | 397 121 | 5.08 |
| Корпоративные облигации | 1 721 794 | 31.35 | 1 523 351 | 19.50 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0.00 | 79 398 | 1.02 |
| Корпоративные еврооблигации | 635 366 | 11.57 | 1 936 505 | 24.79 |
| Облигации иностранных государств | 220 150 | 4.01 | 198 965 | 2.55 |
| Облигации нерезидентов | 236 791 | 4.31 | 467 008 | 5.98 |
| Корпоративные акции | 163 850 | 2.98 | 115 977 | 1.48 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 391 644 | 7.13 | 253 200 | 3.24 |
| Прочие вложения | 44 | 0.00 | 244 | 0.00 |
| **Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**  **(до вычета резервов на возможные потери)** | **5 492 665** | **100** | **7 812 093** | **100** |

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

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. По состоянию на 01 октября 2016 года еврооблигаций Российской Федерации, имеющихся в наличии для продажи, нет. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2016 года данных облигаций наступает в период с апреля 2017 года по март 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам от 3.25% до 7.50% 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 октября 2016 года данных облигаций наступает в период с октября 2018 года по сентябрь 2021 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 8.90% до 11.70% годовых (на 01 января 2016 г.: от 8.90% до 13.75% годовых).

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 октября 2016 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с октября 2017 года по сентябрь 2028 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с мая 2017 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 9.50% до 15.00% годовых (на 01 января 2016 г.: от 4.75% до 18.75% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 октября 2016 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2017 года по июль 2021 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с июля 2016 года по июль 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.739% до 8.00% годовых (на 01 января 2016 г.: от 4.45% до 7.88% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 октября 2016 года, включает номинированные в евро и долларах США еврооблигации, выпущенные Венесуэлой и компаниями Бразилии и Венесуэлы. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с ноября 2017 года по август 2031 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с марта 2018 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 2016 г.: от 3.25% до 11.95% годовых).

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

**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 октября 2016 года договоры РЕПО имели срок погашения с октября 2016 года по март 2017 года (на 01 января 2016 г. срок погашения в январе - марте 2016 года).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 410 764 | 1 248 006 |
| *в т.ч. в долларах США* | *0* | *1 248 006* |
| Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации | 36 052 | 240 810 |
| Корпоративные облигации | 0 | 42 221 |
| Облигации кредитных организаций | 0 | 0 |
| Корпоративные еврооблигации | 202 780 | 986 660 |
| Облигации нерезидентов | 0 | 0 |
| Корпоративные акции | 0 | 0 |
| **Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО** | **1 649 596** | **2 517 697** |

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 октября 2016 года портфелю ОФЗ наступают в августе 2023 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 2.50% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. На 01 октября 2016 года еврооблигаций Российской Федерации, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, нет. На 01 января 2016 года срок погашения данных облигаций наступает в апреле 2017 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 3.25% 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 октября 2016 года срок погашения данных облигаций наступает в октябре 2018 года (на 01 января 2016 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2019 года), купонный доход 8.90% годовых (на 01 января 2016 г.: от 8.90% до 12.30% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 октября 2016 года корпоративных облигаций, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, нет. На 1 января 2016 года данные облигации имеют срок погашения в сентябре 2018 года, купонный доход 9.50% годовых.

Корпоративные еврооблигации на 01 октября 2016 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с апреля 2017 года по март 2018 года (на 01 января 2016 г.: с июля 2016 года по май 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.739% до 7.875% годовых (на 01 января 2016 г.: от 4.45% до 6.88% годовых).

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2016** | | | **на 01.01.2016** | | |
| *(в тысячах российских рублей)* | | | | | | |
|  | Сумма вложений | Текущая справедливая стоимость | Резерв | Сумма вложений | Текущая справедливая стоимость | Резерв |
| Корпоративные еврооблигации | 2 999 092 | 3 122 136 | 0 | 4 846 037 | 4 870 078 | 0 |
| **Итого** | **2 999 092** | **3 122 136** | **0** | **4 846 037** | **4 870 078** | **0** |

Корпоративные еврооблигации на 01 октября 2016 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с февраля 2017 года по июль 2020 года (на 01 января 2016 г.: с февраля 2016 года по декабрь 2022 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.984% до 9.25% годовых (на 01 января 2016 г.: от 3.98% до 9.50% годовых).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
| Финансовое посредничество | 2 999 092 | 4 523 243 |
| Металлургическое производство | 0 | 322 794 |
| **Итого** | **2 999 092** | **4 846 037** |

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2015 и 2016 годах осуществлялись своевременно.

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2016** | | | **на 01.01.2016** | | |
| *(в тысячах российских рублей)* | | | | | | |
|  | Балансовая стоимость | Износ | Остаточная стоимость | Балансовая стоимость | Износ | Остаточная стоимость |
| Основные средства, всего в т.ч.: | 23 182 | 18 926 | 4 256 | 23 103 | 18 379 | 4 724 |
| *Компьютеры и оборудование* | *12 110* | *10 963* | *1 147* | *12 275* | *9 756* | *2 519* |
| *Мебель и оборудование* | *11 072* | *7 963* | *3 109* | *8 831* | *7 151* | *1 680* |
| *Транспортные средства* | *0* | *0* | *0* | *1 997* | *1 472* | *525* |
| Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НМА | 10 013 | 1 922 | 8 091 | 313 | 5 | 308 |
| Материальные запасы | 1 439 | 0 | 1 439 | 813 | 0 | 813 |
| **Итого** | **34 634** | **20 848** | **13 786** | **24 229** | **18 384** | **5 845** |

**Договорные обязательства по приобретению основных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.07.2016** | **на 01.01.2016** |
| Договорные обязательства по приобретению основных средств | 0 | 0 |
|  |  |  |
| **Итого договорные обязательства по приобретению основных средств** | **0** | **0** |

**Переоценка основных средств**

В течение 5 последних завершенных 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 01.10.2016 года составляет 3.8% (на 01.01.2016 года – 3.4%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение представлена остатками средств на счетах по учету задолженности брокеров - 43.8% на 01.10.2016 года (на 01.01.2016 года – 25.2%) и требованиями по получению процентов – 39.4% на 01.10.2016 года (на 01.01.2016 года – 61.0%).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 246 350 | 286 765 |
| *в долларах США* | *861* | *694* |
| *в ЕВРО* | *130* | *40 711* |
| Требования по получению процентов | 221 371 | 692 854 |
| *в долларах США* | *271* | *334 100* |
| *в ЕВРО* | *19* | *31* |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 123 | 263 |
| Дебиторская задолженность перед поставщиками | 8 997 | 9 494 |
| Прочие дебиторы | 10 683 | 9 043 |
| Требования по прочим операциям | 41 027 | 23 646 |
| Расходы будущих периодов | 3 194 | 17 778 |
| Просроченные проценты | 29 425 | 95 497 |
| *в долларах США* | *112* | *83* |
| *в ЕВРО* | *106* | *0* |
| Прочие | 1 423 | 806 |
| Резервы на возможные потери | (93 967) | (159 311) |
| **Итого прочих активов** | **468 626** | **976 835** |

**Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| До года | 351 536 | 1 052 716 |
| Свыше года | 117 090 | 83 430 |
| **Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение** | **468 626** | **1 136 146** |

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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | **на 01.07.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| Прочие привлеченные средства от Банка России | 0 | 13 815 835 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 1 227 225 | 1 223 039 |
| Корреспондентские счета других банков | 90 | 321 161 |
| Средства по брокерским операциям | 99 | 8 |
|  |  |  |
| **Итого средств других банков** | **1 227 414** | **15 360 043** |

По состоянию на 01 октября 2016 года договора продажи и обратного выкупа («РЕПО») с Банком России не заключались.

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

**9 Остатки средств на счетах клиентов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| Юридические лица |  |  |
| Текущие/расчетные счета | 2 253 219 | 2 374 735 |
| Срочные депозиты | 1 894 682 | 4 865 562 |
| Договоры продажи и обратного выкупа | 123 823 | 612 501 |
|  |  |  |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели |  |  |
| Текущие счета/счета до востребования, в том числе: | 184 260 | 224 381 |
| *индивидуальные предприниматели* | *29 459* | *24 059* |
| Срочные вклады, в том числе: | 3 986 616 | 4 375 816 |
| *индивидуальные предприниматели* | *4 460* | *0* |
|  |  |  |
| Итого средств клиентов | **8 442 600** | **12 452 995** |

**10 Выпущенные долговые ценные бумаги**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| Векселя, всего в т.ч.: | 75 043 | 55 614 |
| *в долларах США* | *6 436* | *18 749* |
| *в ЕВРО* | *0* | *0* |
| Облигации | 1 516 084 | 1 923 446 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | **1 591 127** | **1 979 060** |
|  |  |  |

На 01 октября 2016 года векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с октября 2016 года по январь 2019 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 13.0% годовых. На 01 января 2016 года Банком были выпущены векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения с января 2016 года по март 2017 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 13.0% годовых.

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

1.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Идентификационный номер дополнительного выпуска № 2 4B020102738B,  дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 2: 17.04.2015 года |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (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 01.10.2016 г. размещение не началось |

1.3.

|  |  |
| --- | --- |
| Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4B020102738B,  дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг) | 1 000 000 (один миллион) штук |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято 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 01.10.2016 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 40302738B 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, cрок (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 01.10.2016 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

**Неисполненные обязательства**

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

**11 Прочие обязательства**

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.10.2016 года составляет 1.2% (на 01.01.2016 года – 1.2%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц – 40.7% на 01.10.2016 года (на 01.01.2016 года – 75.9%).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
| Обязательства по уплате процентов | 28 369 | 212 669 |
| *в долларах США* | *5 583* | *176 554* |
| *в Евро* | *283* | *85* |
| Начисленные проценты по банковским счетам  и привлеченным средствам физических лиц | 30 689 | 70 868 |
| *в долларах США* | *6 989* | *26 713* |
| *в Евро* | *3 000* | *6 449* |
| Обязательства по процентам и купонам  по выпущенным ценным бумагам | 29 149 | 43 329 |
| Доходы будущих периодов | 1 142 | 861 |
| Расчеты по налогам и сборам | 2 536 | 4 280 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 0 | 942 |
| Резерв на невыплаченные отпуска работников | 27 108 | 0 |
| Резерв на взносы во внебюджетные фонды | 4 814 | 0 |
| Прочие | 21 135 | 40 591 |
| **Итого прочих обязательств** | **144 942** | **373 540** |

**Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
|  |  |  |
| До года | 143 559 | 369 822 |
| Свыше года, в том числе: | 1 383 | 3 718 |
| *Обязательства по уплате процентов* | *1 383* | *3 690* |
| *Начисленные проценты по банковским счетам*  *и привлеченным средствам физических лиц* | *0* | *28* |
| **Итого прочих обязательств** | **144 942** | **373 540** |

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

**12 Уставный капитал Банка**

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

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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

* участвовать в управлении делами Банка;
* в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
* обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
* требовать, действуя от имени Банка ([пункт 1 статьи 182](#sub_18201) Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков ([статья 53.1](#sub_53100) Гражданского кодекса Российской Федерации);
* оспаривать, действуя от имени Банка ([пункт 1 статьи 182](#sub_18201) Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным [статьей 174](#sub_174) Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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

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

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

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;

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

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

# Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

# по форме отчетности 0409807

**13 Процентные доходы по видам активов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | | **на 01.10.2015** | | |
| По предоставленным кредитам банкам | | 16 130 | | 132 422 |
| По предоставленным кредитам юридическим лицам | | 569 694 | | 878 420 |
| По предоставленным кредитам физическим лицам | | 215 359 | | 64 377 |
| От вложений в ценные бумаги | | 603 746 | | 690 950 |
| **Итого процентные доходы** | | **1 404 929** | | **1 766 169** |

**14 Процентные расходы по видам привлеченных средств**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | | **на 01.10.2015** | | |
| По полученным кредитам от Банка России | | 31 537 | | 277 722 |
| По полученным кредитам от банков | | 73 872 | | 58 295 |
| По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | | 249 307 | | 433 543 |
| По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц | | 212 573 | | 202 240 |
| По выпущенным долговым обязательствам | | 194 482 | | 137 708 |
| **Итого процентные расходы** | | **761 771** | | **1 109 508** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | | | **на 01.10.2015** | | |
|  | Восстановление | Создание | **Сальдо** | Восстановление | Создание | **Сальдо** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 23 870 | 208 829 | -184 959 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность, всего, в т.ч. | 843 349 | 1 208 858 | -365 509 | 1 083 121 | 1 126 649 | -43 528 |
| Корреспондентские счета | 4 200 | 4 712 | -512 | 14 645 | 13 668 | 977 |
| Кредиты физических и юридических лиц | 618 256 | 911 224 | -292 968 | 1 002 200 | 1 001 098 | 1 102 |
| Аккредитивы | 44 793 | 27 140 | 17 653 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа | 30 857 | 92 257 | -61 400 | 66 276 | 111 883 | -45 607 |
| Сделки обратного РЕПО | 145 243 | 173 525 | -28 282 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по получению процентных доходов | 267 972 | 205 851 | 62 121 | 351 210 | 254 488 | 96 722 |
| Прочие активы, всего, в т.ч. | 609 204 | 785 834 | -176 630 | 374 648 | 455 257 | -80 609 |
| 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 | 598 845 | 774 418 | -175 573 | 368 612 | 449 407 | -80 795 |
| Прочие финансово-хозяйственные операции | 10 359 | 11 416 | -1 057 | 6 036 | 5 850 | 186 |

**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)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | | **на 01.10.2015** | | |
| От переоценки средств в иностранной валюте | | -344 246 | | 112 820 |
| От переоценки драгоценных металлов | | 0 | | 0 |
| Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора | | 0 | | -952 |

**17 Налоги**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | **на 01.10.2015** |
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 113 | 773 |
| НДС, уплаченный налоговым агентом | 0 | 0 |
| Налог на имущество | 72 | 108 |
| Земельный налог | 0 | 0 |
| Транспортный налог | 0 | 0 |
| Платежи за выбросы загрязняющих веществ | 0 | 0 |
| Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ | 35 | 34 |
| Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами | 784 | 595 |
| **Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ** | **1 004** | **1 510** |
| Налог на прибыль (по ставке 20%) | 41 573 | 0 |
| Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%) | 18 248 | 17 329 |
| Налог на прибыль от ИСУ (15%) | 0 | 4 048 |
| Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%) | 0 | 0 |
| Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%) | 142 | 34 |
| **Итого начисленные (уплаченные) налоги** | **60 967** | **22 921** |
|  |  |  |
|  |  |  |

В течение 9 месяцев 2016 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставка налога на доходы в виде дивидендов от российских организаций поменялась с 9% на 13% с 01 января 2015 года.

**18 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов**

Доходы от реализации основных средств за 9 месяцев 2015 года составили 42 372.88 рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в российских рублях)* | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата совершения операции | | Основное средство | | Дата принятия к учету | | Первоначальная стоимость | | Амортизация начисленная | | Остаточная стоимость | | Справедливая стоимость | | Доходы от реализации | |
| 31.07.2015 | Автомобиль Renault SR | | 05.07.2011 | | 352 650.85 | | 352 650.85 | | 0.00 | | 50 000.00 | | 42 372.88 | |
| **Итого** | **Х** | | **Х** | | **0.00** | | **0.00** | | **0.00** | | **50 000.00** | | **42 372.88** | |

Доходы от реализации основных средств за 9 месяцев 2016 года отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2015 года отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств за 9 месяцев 2016 года составили 814 595.05 рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в российских рублях)* | | | | | | | | | | | | | |
| Дата совершения операции | | Основное средство | | Дата принятия к учету | | Первоначальная стоимость | | Амортизация начисленная | | Остаточная стоимость | | Расходы от выбытия | |
| 11.01.2016 | Перегородка с обшивкой (архив) | | 22.01.2015 | | 62 840.34 | | 11 331.87 | | 51 508.47 | | 51 508.47 | |
| 11.01.2016 | Компьютер НР 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 ВМ-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 Н5360 | | 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-H 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** | **Х** | | **Х** | | **1 277 595.14** | | **463 000.09** | | **814 595.05** | | **814 595.05** | |

Доходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2015 года отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2016 года составили 789 340.11 рублей.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в российских рублях)* | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата совершения операции | | Основное средство | | Дата принятия к учету | | Первоначальная стоимость | | Амортизация начисленная | | Остаточная стоимость | | Справедливая стоимость | | Доходы от реализации | |
| 27.05.2016 | Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.342,кадастр.ном. 50:11:0000000:168512 | | 30.03.2016 | | 0.00 | | 0.00 | | 0.00 | | 6 710 000.00 | | 789 340.11 | |
| **Итого** | **Х** | | **Х** | | **0.00** | | **0.00** | | **0.00** | | **6 710 000.00** | | **789 340.11** | |

Расходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2015 года отсутствуют.

Расходы от реализации долгосрочных активов за 9 месяцев 2016 года составили 747 983.19 рублей.

*(в российских рублях)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата совершения операции | Основное средство | Дата принятия к учету | Первоначальная стоимость | Амортизация начисленная | Остаточная стоимость | Справедливая стоимость | Расходы от выбытия |
| 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 |
| 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 |
| 10.03.2016 | Автомобиль Renault SR | 29.01.2010 | 288 394.18 | 288 394.18 | 0.00 | 100 000.00 | 17 056.26 |
| 01.08.2016 | Квартира по адресу: Московская обл, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.405, кадастр.ном. 50:11:0000000:168358 | 30.03.2016 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 7 721 000.00 | 572 384.82 |
| **Итого** | **Х** | **Х** | **1 997 171.66** | **1 543 113.96** | **454 057.70** | **8 831 000.00** | **747 983.19** |

**19 Вознаграждения работникам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | **на 01.10.2015** |
| Расходы на содержание персонала | 286 554 | 218 873 |
|  |  |  |
| Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 55 381 тысяч рублей (на 01 октября 2015 г.: 45 235 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.

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 октября 2016 года составило 8% (на 01 января 2016 г.: 10%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 3 488 699 тысяч рублей на 01 октября 2016 года (на 01 января 2016 г.: 3 436 196 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 октября 2016 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 16.65 %. (на 01 января 2016 г.: 12.92 %).

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 | Х | Х | Х |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | Х | 793 476 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный" | 1 | 793 476 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | Х | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | Х | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 854 443 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 9 670 014 | Х | Х | Х |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | Х | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | Х | Х | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 854 443 |
| 2.2.1 |  |  |  | из них: субординированные кредиты | Х | 533 368 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 13 785 | Х | Х | Х |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | Х | 8 090 | Х | Х | Х |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | Х | 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) | Х | 8 090 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 4 854 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | Х | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | Х | Х | Х |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | Х | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | Х | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | Х | Х | Х |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | Х | 0 | Х | Х | Х |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | Х | 0 | Х | Х | Х |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | Х | Х | Х |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | Х | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | Х | 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 | Х | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | [3](garantF1://71170208.15703), [5](garantF1://71170208.15705), [6](garantF1://71170208.15706), [7](garantF1://71170208.15707) | 13 559 183 | Х | Х | Х |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | Х | 143 444 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 86 066 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | Х | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | Х | 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 01.10.2016 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | **на 01.10.2015** |
| Выданные гарантии | 29 974 465 | 18 331 341 |
|  |  |  |

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

Предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», являлось одним из основных направлений деятельности Банка.

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:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **Сумма приток/отток на 01.10.2016** | **Сумма приток/отток на 01.10.2015** | | **Изменение приток (отток)** | |
| **Денежные средства, в том числе:** |  | |  | |  |
| Денежные средства от операционной деятельности | -4 260 008 | | 1 045 164 | | -5 305 172 |
| Денежные средства от инвестиционной  деятельности | 3 746 428 | | -901 890 | | 4 648 318 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | | 0 | | 0 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России | -95 462 | | -25 166 | | -70 296 |
| **Прирост (использование) денежных средств** | **-609 042** | | **118 108** | | **-727 150** |

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

# по форме отчетности 0409813

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

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

В качестве основных факторов, которые повлияли на состояние банковского сектора в 2016 году, можно указать:

* волатильность фондового и валютного рынков;
* сохранение введенных ограничительных санкций против госбанков России и ряда других юридических лиц до января 2017 года;
* высокая стоимость финансовых ресурсов в результате сохраняющегося высокого значения ключевой ставки Банка России;
* несмотря на избыток ликвидности в банковском 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.

##### ****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» ПАО. Банком создаются резервы, соразмерные риску, принятому на себя Банком. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении банков-контрагентов с учетом требований разработанного внутреннего Порядка оценки финансового состояния контрагентов АКБ «Держава» ПАО – кредитных организаций и профессиональных участников финансового рынка.

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

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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2016 г. составил 5 705 759 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.10.2016 г. составил 424 443 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 октября 2016 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 | 9 884 027 | 8 917 329 | 6 879 784 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска\* 0 %, всего, из них: | 2 074 293 | 2 074 293 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 785 496 | 785 496 | 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: | 51 821 | 51 791 | 10 358 |
| 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 | 45 132 | 45 132 | 9 026 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них: | 63 789 | 63 789 | 31 895 |
| 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 | 63 789 | 63 789 | 31 895 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них: | 7 473 974 | 6 507 306 | 6 507 306 |
| 1.4.1 | кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам | 3 373 154 | 2 569 474 | 2 569 474 |
| 1.4.2 | требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе | 849 089 | 849 089 | 849 089 |
| 1.4.3 | вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций | 2 743 838 | 2 682 102 | 2 682 102 |
| 1.4.4 | номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам | 155 893 | 155 893 | 155 893 |
| 1.4.5 | расчеты с дебиторами | 50 146 | 47 398 | 47 398 |
| 1.4.6 | основные средства, прочие активы | 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» | 220 150 | 220 150 | 330 225 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | Х | Х | Х |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 777 699 | 777 699 | 149 146 |
| 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 | 777 699 | 777 699 | 149 146 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 2 595 430 | 2 234 771 | 3 378 683 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 % | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 % | 303 804 | 154 266 | 200 547 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 % | 2 234 249 | 2 023 128 | 3 034 693 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 % | 57 377 | 57 377 | 143 443 |
| 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: | 6 571 | 5 974 | 17 923 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 % | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 % | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 % | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 % | 6 571 | 5 974 | 17 923 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 % | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 30 016 680 | 29 493 605 | 3 473 330 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 3 648 512 | 3 536 304 | 3 455 508 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 37 895 | 33 916 | 16 958 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 4 320 | 4 320 | 864 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 26 325 953 | 25 919 065 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | 0 | 0 |
|  | **Объем кредитного риска итого:** | **43 280 407** | **41 429 378** | **13 898 866** |

\* 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 погашения[[1]](#footnote-1)***

По состоянию на 01.10.2016 г.

*(в тысячах российских рублей)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | резерв на возможные  потери | |
| всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчетный | фактический |
|  | до 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | свыше 180 дней |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Ссуды всего, в   т.ч.: | 5 705 759 | 642 592 | 237 742 | 46 033 | 70 237 | 288 580 | 1 718 124 | 1 048 403 |
| 1.1 предоставленные  кредиты (займы), размещенные депозиты | 4 876 987 | 642 592 | 237 742 | 46 033 | 70 237 | 288 580 | 1 224 533 | 819 553 |
| 1.2 учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива) | 254 218 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 200 568 | 200 568 |
| 1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 574 554 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 293 023 | 28 282 |
| 1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ценные бумаги | 4 691 336 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 184 960 | 184 960 |
| 3. Прочие требования | 848 882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 008 | 6 008 |
| **Итого:** | **11 245 977** | **642 592** | **237 742** | **46 033** | **70 237** | **288 580** | **1 909 092** | **1 239 371** |

***Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества[[2]](#footnote-2)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.10.2016** | |
|  | **требования по ссудам** | **требования по получению процентных доходов** |
| 1. Задолженность по ссудам и процентам по ним | 5 705 759 | 289 051 |
| 2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | 0 | 0 |
| 3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 акционерам (участникам) | 0 | 0 |
| 4. Объем просроченной задолженности | 642 592 | 39 933 |
| 5. Объем реструктурированной задолженности | 474 815 | 15 701 |
| 6. Категории качества: | X | X |
| 6.1 I | 858 959 | 8 138 |
| 6.2 II | 1 342 031 | 20 602 |
| 6.3 III | 1 247 497 | 191 133 |
| 6.4 IV | 1 594 669 | 20 278 |
| 6.5 V | 662 603 | 48 900 |
| 7. Обеспечение всего,  в т.ч.: | 1 993 952 | 1 993 952 |
| 7.1 I категории качества | 607 098 | 607 098 |
| 7.2 II категории качества | 1 386 854 | 1 386 854 |
| 8. Расчетный резерв на возможные потери | 1 718 124 | X |
| 9. Расчетный резерв с  учетом обеспечения | 1 048 403 | X |
| 10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям  качества: | 1 048 403 | 91 980 |
| 10.1 II | 12 808 | 149 |
| 10.2 III | 212 782 | 43 718 |
| 10.3 IV | 223 583 | 3 964 |
| 10.4 V | 599 230 | 44 149 |

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 669 721 тысяч рублей по состоянию на 1 октября 2016 года. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения 254-П.

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

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 01.10.2016 г. составляла 4 006 412 тыс. руб. При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России на отчетную дату составлял 3 737 594 тыс. руб.

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.10.2016 г., преимущественно представлены корпоративными еврооблигациями российских квазигосударственных эмитентов и облигациями федерального займа, а также муниципальными облигациями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.10.2016 г. составила 2 244 356 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** |
| на 1 день | 1 307 475 |
| до 1 недели | 103 290 |
| до 2 недель | 797 539 |
| до 3 месяцев | 36 052 |
| **Всего** | **2 244 356** |

*(в тысячах российских рублей)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория качества обеспечения** | **Стоимость обеспечения** |
| I категория качества | 2 208 304 |
| II категория качества | 36 052 |
| **Всего** | **2 244 356** |

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.10.2016 г. преимущественно представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 535 585 тыс. руб., а также корпоративными облигациями общей балансовой стоимостью 49 704 тыс. руб.

##### ****Информация по кредитному риску контрагента****

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

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с инструкцией Банка России № 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 октября 2016 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствовали. Значение КРС на 01 октября 2016 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 определяет методику оценки и порядок контроля рыночных рисков, разграничивает ответственность между органами управления и структурными подразделениями Банка при оценке и контроле принимаемых рисков.

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

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

Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», участвует в расчете нормативов достаточности капитала Н1.i (величина РРi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.i на 01.10.2016 г., составляет 2 654 087 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016 г., составляет 4 233 155 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 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

**Процентный риск**

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.10.2016 г. составляет 113 733 тыс. рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016 г., составляет 289 337 тыс. рублей.

**Фондовый риск**

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

В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг производится на основании «Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг». Фондовым риском Банка управляет Ресурсный комитет и Правление Банка, определяя стратегии и лимиты по портфелю финансовых инструментов.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.10.2016 г. составляет 98 594 тыс. рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2016 г. составляет 49 315 тыс. рублей.

##### ****Операционный риск****

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

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

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

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

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

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

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.07.2016 г., составляет 352 206 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016 г., составляет 268 696 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 4,0% от общей стоимости активов, а вложения в долевые ценные бумаги, в отношении которых рассчитывается кредитный риск – порядка 2,6% 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 01.10.2016 г. составляет 126 582 тыс. руб. При этом в предыдущем отчетном периоде резервы по вложениям в долевые ценные бумаги не формировались.

##### ****Риск ликвидности****

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в будущем). В Банке разработано и утверждено Положение Банка «О порядке управления риском ликвидности». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, 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.

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 отчётные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.10.2016** | **на 01.01.2016** |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 59.66 % | 96.27 % |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 114.16 % | 99.78 % |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 20.36 % | 36.60 % |

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

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

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

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

##### ****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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **9 месяцев 2016** | **2015** |
| продажа ипотечных жилищных кредитов, по которым Банк является первичным кредитором | 87 642 | 28 980 |
| продажа приобретенных Банком прав требований по ипотечным жилищным кредитам | 53 896 | 27 332 |
| продажа кредитов физических лиц, по которым Банк является первичным кредитором | 192 764 | 190 232 |
| продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором | 1 869 | 128 354 |
| продажа ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым Банк является первичным кредитором | 36 685 | 769 975 |
| **Итого балансовая стоимость требований** | **372 856** | **1 144 873** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **9 месяцев 2016** | **2015** |
| I категория качества | 0 | 8 496 |
| II категория качества | 64 931 | 16 815 |
| III категория качества | 43 130 | 338 539 |
| IV категория качества | 47 239 | 249 944 |
| V категория качества | 217 556 | 531 079 |
| **Итого балансовая стоимость требований** | **372 856** | **1 144 873** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **9 месяцев 2016** | **2015** |
| ипотечные агенты | 0 | 0 |
| специализированные общества | 0 | 0 |
| аффилированные лица | 0 | 0 |
| кредитные организации | 43 827 | 12 374 |
| прочие компании | 329 029 | 1 132 499 |
| физические лица | 0 | 0 |
| **Итого балансовая стоимость требований** | **372 856** | **1 144 873** |

Отчетные данные аффилированных с Банком лиц включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам юридических и физических лиц, отраженных в [отчете](garantF1://12071690.1058) о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года, составил 147 331 тыс. руб. (в 2015 году – 471 448 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 01.10.2016 года и 01.01.2016 года в связи со сделками по уступке прав требований, представлены в таблице.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **9 месяцев 2016** | | **2015** | |
|  | **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 | 40 000 | 20 000 | 60 000 | 24 600 |
| IV категория качества | 85 817 | 52 167 | 105 817 | 72 167 |
| V категория качества | 128 401 | 128 401 | 42 401 | 42 401 |
| **Итого** | **254 218** | **200 568** | **208 218** | **139 168** |

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

# Опубликование пояснительной информации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 октября 2016 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derzhava.ru.

ВРИО Председателя Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.Д. Николаев

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Е. Кошелёва

14 ноября 2016 года

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 [↑](#footnote-ref-1)
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) [↑](#footnote-ref-2)