

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

Содержание:

Общая информация о кредитной организации.....	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	6
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.....	15
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	35
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808.....	40
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	41
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.....	43
Кредитный риск.....	44
Рыночный риск.....	54
Риск ликвидности.....	57
Информация об управлении капиталом.....	58
Опубликование пояснительной информации.....	60

Общая информация о кредитной организации

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

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

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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Акционерное общество «Держава-Финанс»	64.99.	75.0200	405 100	10.87

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

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.derzhava.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<ul style="list-style-type: none"> • Член Ассоциации Российских Банков (АРБ) • Член международной платежной системы VISA International • Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T. • Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов ПАО «Санкт-Петербургская биржа» • Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) • Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	<ul style="list-style-type: none"> • Raiffeisen Bank International AG • GLOBEXBANK • VTB Bank (Europe) SE
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>22.12.2017 г. RAEX (Эксперт РА) повысил рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» ПАО до уровня ruBBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.</p> <p>29.12.2017 г. АКРА присвоило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный».</p> <p>16.05.2012 г. Moody's присвоило долгосрочный рейтинг депозитов в местной и иностранной валютах B3.</p>

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

По состоянию на 01 апреля 2018 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 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке 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 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2018 года.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 1 кварталы 2017 и 2018 годов в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

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

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Общие положения

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

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

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

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

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

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его

деятельности. Изменения в учетной политике, способные существенно повлиять на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности, а также причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении раскрываются обособленно в бухгалтерской отчетности специальной запиской.

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

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

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

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

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

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

- внесенных учредителями/акционерами в счет оплаты акций при формировании уставного капитала Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями/советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его

использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения Банка России № 611-П (далее – Положение Банка России № 611-П) в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Кредиты и депозиты

Кредиты, депозиты, а также прочие размещенные и привлеченные средства на основе срочности, платности и возвратности отражаются в учете в фактической сумме основного долга. Учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых данному

клиенту по каждому кредитному (депозитному) договору, соглашению. Для отражения обесценения кредитов Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними документами Банка. Для учета пролонгированных и просроченных кредитов Банком производится открытие отдельных счетов на соответствующих балансовых счетах без участия клиента согласно правилам бухгалтерского учета. Для учета депозитов с истекшим сроком договора, не востребованных вкладчиком, открываются счета "до востребования", на которые переносится остаток средств, если иное не установлено договором депозитного вклада.

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

В конце каждого рабочего дня все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи»,

справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Источником определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка является общедоступная информация:

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

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

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

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

- сопоставление со справедливой стоимостью другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента, имеющего котируемую рыночную цену и обладающего аналогичными характеристиками, такими как кредитное качество эмитента, срок погашения (для долговых ценных бумаг), условия выплаты дивидендов, срок выплаты купонного дохода и др.;

- анализ дисконтированных денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;

- если отсутствует необходимая и (или) достоверная информация о котируемых рыночных ценах и стоимостях аналогичных финансовых инструментов, данных для определения стоимости методом дисконтирования будущих денежных потоков, то оценка справедливой стоимости может быть проведена экспертом (в том числе независимым оценщиком) на основе прочих обоснованных методов оценки.

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

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

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

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

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения. Резервы под обесценение создаются в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными согласно требованиям Положения Банка России № 611-П. Корректировка резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату 01 апреля 2018 г. не осуществлялась.

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

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

Производные финансовые инструменты

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

России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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

Дата первоначального признания – дата заключения договора, являющегося ПФИ.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Под базисным (базовым) активом понимается лежащий в основе ПФИ и имеющий стоимостную оценку актив, который поставляется по договору или стоимость которого является базой для расчёта при исполнении срочного договора (ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции и т.д.).

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ПФИ обязательно осуществляется в дату первоначального признания, в последний рабочий день месяца, дату прекращения

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

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

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

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

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

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются те же принципы Учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Расчетные счета в торговых системах	0	215
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	54 311	161 353
Наличные денежные средства	149 401	120 353
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	179 173	1 006 675
- <i>других стран</i>	35 354	51 563
- <i>Российской Федерации</i>	143 819	955 112
Итого денежных средств и их эквивалентов	382 885	1 288 596

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 апреля 2018 года составляют 79 599 тыс. рублей (на 01 января 2018 - 70 962 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Производные финансовые инструменты	0	865
Итого производных финансовых инструментов	0	865
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	865

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

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

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

3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Средства в других банках, всего в т.ч.:	2 075 294	1 175 404
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	2 064 666	1 164 806
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	1 456 915	1 716 462
<i>Корпоративные кредиты</i>	19 077	34 279
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	487 738	760 483
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	950 100	921 700
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	2 280 062	2 401 136
<i>Жилищные кредиты</i>	72 043	174 368
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 610 625	1 623 814
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	597 394	602 954
Итого ссудная задолженность	5 812 271	5 293 002
Резервы на возможные потери	(630 870)	(771 011)
Итого чистая ссудная задолженность	5 181 401	4 521 991

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

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

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	2 075 294	35.71	1 175 404	22.21

Физические лица	2 280 062	39.23	2 401 136	45.36
Обрабатывающие производства	13 252	0.23	13 253	0.25
Строительство	6 673	0.11	10 519	0.20
Транспорт и связь	0	0.00	0	0.00
Торговля	5 805	0.10	9 145	0.17
Операции с недвижимым имуществом	97 587	1.68	101 674	1.92
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 183 031	20.35	1 407 476	26.60
Прочие	150 567	2.59	174 395	3.29
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 812 271	100	5 293 002	100

В 2018 году Банк продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на оптимизацию отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

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

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

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Просроченная задолженность	140 916	363 774
До востребования и на 1 день	243 641	12 645
От 2 до 5 дней	2 065 386	2 392
От 6 дней до 10 дней	1 285	2 699
От 11 дней до 20 дней	370 005	1 160 768
От 21 дня до 30 дней	9 323	114 809
От 31 дня до 90 дней	36 603	1 336 678
От 91 дня до 180 дней	1 092 101	416 232
От 181 дня до 270 дней	119 172	65 312

От 271 дня до 1 года	152 518	122 353
Свыше 1 года	1 581 321	1 695 340
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 812 271	5 293 002

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Российская Федерация, в т.ч.:	5 812 271	5 293 002
г. Москва и Московская область	5 116 310	4 060 163
Другие регионы	695 961	1 232 839
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	5 812 271	5 293 002

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 668 477	4 080 712
Облигации Банка России	2 891 033	505 315
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	21 586	27 714
Корпоративные облигации	1 708 729	1 633 858
Облигации кредитных организаций	0	1 614
Корпоративные еврооблигации	530 944	3 514
Облигации нерезидентов	164 323	148 232
Итого долговых ценных бумаг	8 985 092	6 400 959
Корпоративные акции	297 228	192 239
Итого долевыми ценными бумагами	297 228	192 239
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	405 100	405 100
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 687 464	6 998 342

Резервы на возможные потери	(86 218)	(86 218)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 601 246	6 912 124

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 668 477	37.87	4 080 712	58.31
<i>в том числе в долларах США</i>	114 314	1.18	0	0.00
Облигации Банка России	2 891 033	29.84	505 315	7.22
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	21 586	0.22	27 714	0.40
Корпоративные облигации	1 708 729	17.64	1 633 858	23.34
Облигации кредитных организаций	0	0.00	1 614	0.02
Корпоративные еврооблигации	530 944	5.48	3 514	0.05
<i>в том числе в долларах США</i>	530 944	5.48	3 514	0.05
Облигации нерезидентов	164 323	1.70	148 232	2.12
<i>в том числе в ЕВРО</i>	164 323	1.70	148 232	2.12
Корпоративные акции и депозитарные расписки	297 228	3.07	192 239	2.75
<i>в том числе в долларах США</i>	18 589	0.19	26 962	0.39
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	405 100	4.18	405 100	5.79
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	44	0.00	44	0.00
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резервов на возможные потери)	9 687 464	100	6 998 342	100

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 апреля 2018 года портфелю ОФЗ наступают в период с декабря 2019 года по март 2033 года (соответственно по портфелю на 1 января 2018 г.: с мая 2019 года по сентябрь 2031 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным

бумагам варьируется от 2.50% до 7.7% годовых (на 1 января 2018 г.: от 2.50% до 8.5% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 апреля 2018 года данных облигаций наступает в марте 2029 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 4.375% годовых. По состоянию на 01 января 2018 года еврооблигаций Российской Федерации, имеющих в наличии для продажи, нет.

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 апреля 2018 года данных облигаций наступает в период с апреля по май 2018 года (соответственно по портфелю на 1 января 2018 г.: в феврале 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.25% годовых (на 1 января 2018 г.: 7.75% годовых).

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

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 апреля 2018 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с апреля 2018 года по июнь 2032 года (по портфелю на 01 января 2018 г.: с апреля 2018 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 5.80% до 15.75% годовых (на 01 января 2018 г.: от 5.80% до 15.75% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 апреля 2018 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2020 года по июль 2021 года (по портфелю на 01 января 2018 г.: в марте 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 5.625 % до 5.999 % годовых (на 01 января 2018 г.: 7.875 % годовых).

Портфель облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 апреля 2018 года, включает номинированные в ЕВРО еврооблигации, выпущенные компанией Словакии. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в январе 2020 года (по портфелю на 01 января 2018 г.: в январе 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 6.67% годовых (на 01 января 2018 г.: 6.744% годовых).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	4 620 115	2 323 330
Облигации федерального займа и муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	3 690 061	4 108 425
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	429 469	419 963
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	245 622	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	223 790	14 372
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	165 140	0
Производство металлургическое	130 245	54 740
Операции с недвижимым имуществом	99 013	0
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	64 900	50 550
Деятельность в сфере телекоммуникаций	18 589	26 962
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	520	0
Итого вложений (до вычета резервов на возможные потери)	9 687 464	6 998 342

Чистые вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 8 992 153 тысяч рублей, где наибольшая часть активов приходится на ценные бумаги эмитентов Российской Федерации - 6 760 334 тыс. руб., оставшаяся часть, в размере 695 311 тысяч рублей, относится к эмитентам из группы стран ОЭСР.

Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
Акционерное общество «Держава-Финанс»	405 100	75.0200	405 100	75.0200
Резервы на возможные потери	(85 071)		(85 071)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	320 029		320 029	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	108 984	951 326
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	21 586	27 714
Корпоративные облигации	298 001	544 142
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	359 009	3 514
Облигации нерезидентов	0	0
Корпоративные акции	64 900	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	852 480	1 526 696

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

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

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

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 апреля 2018 года срок погашения данных облигаций наступает в период с апреля 2019 года по апрель 2024 года (на 01 января 2018 г.: с апреля 2019 года по сентябрь 2028 года), купонный доход варьируется от 13.50% до 15.75% годовых (на 01 января 2018 г.: от 5.80% до 11.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 апреля 2018 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2020 года по июль 2021 года (на 01 января 2018 г.: в марте 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 5.625% до 5.999% годовых (на 01 января 2018 г.: 7.875% годовых).

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

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корпоративные еврооблигации	1 399 838	1 425 744	0	1 665 449	1 703 576	0
в том числе в долларах США	1 237 066	1 254 989	0	1 509 974	1 538 361	0
в том числе в ЕВРО	162 772	170 755	0	155 475	165 215	0
Итого	1 399 838	1 425 744	0	1 665 449	1 703 576	0

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

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

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 399 838	1 665 449
в том числе купонный доход	74 022	55 750
Итого	1 399 838	1 665 449

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2018 и 2017 годах осуществлялись своевременно.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Корпоративные еврооблигации	1 081 227	700 117
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 081 227	700 117

Корпоративные еврооблигации на 01 апреля 2018 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с мая 2018 года по апрель 2019 года (на 01 января 2018 г.: с марта 2018 года по апрель 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.224% до 9.25% годовых (на 01 января 2018 г.: от 7.75% до 9.25% годовых).

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

Банком была произведена переквалификация долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета на сумму 55 087 тыс. рублей в результате изменения намерений, а именно в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения.

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

	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Основные средства, всего в т.ч.:	23 570	20 884	2 686	23 182	20 719	2 463
Компьютеры и оборудование	12 497	12 103	394	12 110	12 060	50
Мебель и оборудование	11 073	8 781	2 292	11 072	8 659	2 413

Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	11 802	6 159	5 643	11 770	5 435	6 335
Материальные запасы	822	0	822	478	0	478
Итого	36 194	27 043	9 151	35 430	26 154	9 276

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998 г.

7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:						
Недвижимость (жилая и нежилая)	601 833	4 905	596 928	630 781	4 395	626 386
Итого	601 833	4 905	596 928	630 781	4 395	626 386

8 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.04.2018 года составляет 7.7% (на 01.01.2018 года – 2.8%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение представлена остатками средств на счетах, предназначенных для расчетов с валютными и фондовыми биржами -

72.0% на 01.04.2018 года (на 01.01.2018 года – 0.7%) и остатками средств на счетах по учету задолженности брокеров – 17.3% на 01.04.2018 года (на 01.01.2018 года – 58.2%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 023 303	2 732
<i>в долларах США</i>	73 602	202
<i>в Евро</i>	949 701	2 530
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	245 508	246 277
<i>в долларах США</i>	92	794
<i>в Евро</i>	57	124
Требования по прочим операциям	57 494	17 100
Просроченные проценты	37 054	32 325
<i>в долларах США</i>	0	0
<i>в Евро</i>	0	0
Дебиторская задолженность перед поставщиками	23 962	14 736
Требования по получению процентов и пеней	16 951	90 378
<i>в долларах США</i>	196	195
<i>в Евро</i>	7	14
Прочие дебиторы	12 008	12 224
Расходы будущих периодов	5 168	5 226
Прочие	707	2 013
Резервы на возможные потери	(145 268)	(151 674)
Итого прочих активов	1 276 887	271 337

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
До года	271 337	271 337
Свыше года	0	0
Итого прочих активов	1 276 887	271 337

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

9 Остатки средств на счетах Банка России и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	4 308 608	1 230 003
Корреспондентские счета других банков	0	0
Средства по брокерским операциям	84	84
Итого средств других банков	4 308 692	1 230 087

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

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

10 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 334 673	1 683 145
Срочные депозиты	3 338 666	2 954 015
Договоры продажи и обратного выкупа	127 711	122 843
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:		
<i>индивидуальные предприниматели</i>	361 174	252 382
	32 061	51 895
Срочные вклады, в том числе:		
<i>индивидуальные предприниматели</i>	3 104 501	3 153 591
	100	200
Итого средств клиентов	8 266 725	8 165 976

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Векселя, всего в т.ч.:		
в долларах США	199 003	286 402
в Евро	0	0
Облигации	254	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	700 325	787 724

На 01 апреля 2018 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях и Евро. Сроки погашения данных векселей с апреля 2018 года по апрель 2021 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 2.0% до 13.0% годовых. На 01 января 2018 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя номинированные в российских рублях. Данные векселя имели сроки погашения с января 2018 года по апрель 2021 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 4.0% до 13.0% годовых.

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

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

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

1) Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020102738B, дата присвоения 18.06.2013 года, выпуск зарегистрирован Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

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

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

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

1.1.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая 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 идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска	1 000 000 (один миллион) штук

(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)	
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.04.2018 г. размещение не началось

1.3.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 3 4В020102738В, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительный выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей

Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.04.2018 г. размещение не началось
---	--

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

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

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

Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.04.2018 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

Неисполненные обязательства

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

12 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.04.2018 года составляет 0.7% (на 01.01.2018 года – 1.5%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют резервы на невыплаченные отпуска работников – 34.3% на 01.04.2018 года (на 01.01.2018 года – 18.5%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Резерв на невыплаченные отпуска работников	34 161	31 349
Прочие	17 115	17 165
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15 621	16 190
<i>в долларах США</i>	5 096	5 420
<i>в Евро</i>	660	977
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	8 213	5 188

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 878	60 068
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	6 381	25 390
Обязательства по уплате процентов	6 121	10 193
<i>в долларах США</i>	1 345	1 036
<i>в Евро</i>	18	251
Расчеты по налогам и сборам	4 241	3 613
Итого прочих обязательств	99 731	169 156

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
До года	99 731	121 332
Свыше года, в том числе:	0	192
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	0	192
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	0	0
Итого прочих обязательств	99 731	169 156

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

13 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

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

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных статьей 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью,

определенной настоящим Уставом, ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

14 Безотзывные обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 955 946	2 337 936
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	200 899	308 384
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	24 146 478	19 640 317
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 165 759	3 524 836
Итого безотзывных обязательств	30 469 082	25 811 473

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

15 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.04.2017
По предоставленным кредитам банкам	125 866	13 766
По предоставленным кредитам юридическим лицам	45 599	81 037
По предоставленным кредитам физическим лицам	102 983	68 155
От вложений в ценные бумаги	151 521	152 822
Итого процентные доходы	425 969	315 780

16 Процентные расходы по видам привлеченных средств

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2018	на 01.04.2017
По полученным кредитам от Банка России	0	2 274
По полученным кредитам от банков	162 268	60 825
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	62 564	40 973
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	38 434	51 215
По выпущенным долговым обязательствам	21 666	23 593
Итого процентные расходы	284 932	178 880

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

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2018			на 01.04.2017		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	43 708	78 038	-34 330
По ссудной задолженности, всего, в т.ч.	700 445	562 298	138 147	190 490	303 843	-113 353
По корреспондентским счетам	4 859	6 850	-1 991	1 336	1 355	-19
По кредитам физических и юридических лиц	692 711	466 761	225 950	188 735	300 635	-111 900
По аккредитивам	0	0	0	62	1	61
По сделкам с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	0	85 000	-85 000	0	0	0
По сделкам обратного РЕПО	2 875	3 687	-812	357	1 852	-1 495
По требованиям по получению процентных доходов	17 585	6 958	10 627	19 779	71 028	-51 249
По прочим активам, всего, в т.ч.	570 533	290 813	279 720	486 465	343 842	142 623
По вложениям в ценные бумаги, учтенным на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	0	0	0	0	0	0
По гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	557 230	266 971	290 259	478 323	319 827	158 496

По прочим финансово-хозяйственным операциям	11 361	21 389	-10 028	8 142	15 418	-7 276
По долгосрочным активам, предназначенным для продажи	1 942	2 453	-511	0	8 597	-8 597

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.04.2017
От переоценки средств в иностранной валюте	4 877	-93 730
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

19 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.04.2017
НДС, уплаченный за товары и услуги	109	81
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	77	13
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	217	69
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	403	163
Налог на прибыль (по ставке 20%)	31 143	7 139
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	6 572	9 363
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	0	0
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских	0	0

организации (по ставке 13%)

Итого начисленные (уплаченные) налоги	38 118	16 665
--	---------------	---------------

В течение 1-х кварталов 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились.

20 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 1-м квартале 2018 и 2017 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 1-м квартале 2018 и 2017 годов отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2018 года составили 974 461.26 руб.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
07.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 76, 50:11:0000000:168 635	10.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 980 000.00	1 201.25
12.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 66, кадастр. н ом. 50:11:0000000:168 285	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	3 951 000.00	923 593.29
23.03.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 234, 50:11:0000000:168 384	27.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 525 000.00	49 666.72
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	15 456 000.00	974 461.26

Доходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2017 года составили 986 295.41 руб.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
06.02.2017	Квартира по адресу: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 345, кадастр. ном. 50:11:0000000:168 481	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	5 917 000.00	448 878.40
13.03.2017	Квартира по адресу: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 185, кадастр. ном. 50:11:0000000:168 500	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	3 068 000.00	537 417.01
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	8 985 000.00	986 295.41

Расходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2018 года составили 1 574 157.81 руб.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
07.02.2018	Квартира: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 382, кадастр. ном. 50:11:0000000:168 483	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 760 000.00	897 132.74
02.03.2018	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 205, кадастр. ном. 50:11:0000000:168 213	17.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 510 000.00	59 929.18
15.03.2018	Квартира: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 397, кадастр. ном. 50:11:0000000:168 800	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 712 000.00	588 194.75
23.03.2018	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 106, кадастр. ном. 50:11:0000000:168	17.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 996 994.06	28 901.14

Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	26 978 994.06	1 574 157.81
-------	---	---	------	------	------	---------------	--------------

Расходы от реализации долгосрочных активов в 1-м квартале 2017 года составили 826 289.19 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
03.03.2017	Квартира по адресу: Московская обл, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 1 7А, кв. 381, кадастр. ном. 50:11:0000000:168 223	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 760 000.00	826 289.19
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	7 760 000.00	826 289.19

21 Вознаграждения работникам

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2018	на 01.04.2017
Расходы на содержание персонала	131 333	108 146

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в ПФР, ФСС РФ, ФФОМС на 01 апреля 2018 г. в размере 29 427 тысяч рублей (на 01 апреля 2017 г.: 24 337 тысяч рублей).

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

Деятельность Банка была непрерывной.

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

по форме отчетности 0409808

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

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

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

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 5 586 841 тысяча рублей на 01 апреля 2018 года (на 01 января 2018 г.: 5 125 871 тысяча рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01 апреля 2018 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 13.61 %. (на 01 января 2018 г.: 11.21 %).

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

23 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

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

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

По состоянию на 01.04.2018 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2018	на 01.04.2017
Выданные гарантии	31 002 740	22 796 414

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

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

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

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

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

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

Информация о движении денежных средств

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма приток/отток на 01.04.2018	Сумма приток/отток на 01.04.2017	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	1 340 809	-197 499	1 538 308
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 250 111	11 668	-2 261 779
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	3 591	-48 666	52 257

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в части концентрации рисков Банка занимает существенную долю от общего значения и распространяется на основной актив Банка, представленный банковскими гарантиями в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов. Из общего объема условных обязательств кредитного характера в размере 31 236 039 тысяч рублей объем

гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.04.2018 составил 31 002 740 тысяч рублей или 99.3%.

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

На регулярной основе Банк формирует следующую отчетность по банковским рискам:

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

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

Кредитный риск

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

Кредитный Комитет - орган, устанавливающий принципы кредитования, принимающий решения по конкретным кредитным проектам. Комитет по контролю за рисками это орган, в том числе утверждающий классификации (реклассификации) ссудной задолженности; прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери (РВП) и резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в рамках своей

компетенции. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Ресурсным комитетом.

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

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

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

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

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

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

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

- формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов,

оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;

- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
- обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2018 г. составил 5 812 271 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.04.2018 г. составил 683 354 тыс. руб.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков

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

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 831 648	9 089 058	6 285 767
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 %, всего, из них:	2 772 732	2 772 732	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	279 509	279 509	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»** в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	38 234	38 198	7 639
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	33 362	33 362	6 672
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	0	0	0

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	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	7 020 682	6 278 128	6 278 128
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	4 205 555	3 545 358	3 545 358
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	777 934	777 934	777 934
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	699 860	699 860	699 860
1.4.4	номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	40 656	40 621	40 621
1.4.5	расчеты с дебиторами	43 905	20 271	20 271
1.4.6	основные средства	625 403	620 498	620 498
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 168 599	1 168 599	58 430
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	1 168 599	1 168 599	58 430
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 481 895	1 354 597	1 967 634
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	579	550	605
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	405 279	320 205	416 266
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	1 076 037	1 033 842	1 550 763

2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	4 766	4 634	13 901
3.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 %	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 %	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 %	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 %	4 766	4 634	13 901
3.6	с коэффициентом риска 600 %	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	31 236 039	30 707 502	25 714 744
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	28 222 563	27 733 616	25 708 217
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	32 640	32 635	6 527
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 980 836	2 941 251	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 609	3 609	3 609
Объем кредитного риска итог:		43 726 556	42 324 390	34 044 085

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

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

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

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.04.2018 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		

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

1. Ссуды всего, в т.ч.:	5 812 271	683 354	99 659	150 529	85 883	347 283	1 224 964	630 870
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 649 474	683 354	99 659	150 529	85 883	347 283	819 948	424 516
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)	212 697	0	0	0	0	0	205 495	205 495
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	950 100	0	0	0	0	0	199 521	859
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	2 841 936	0	0	0	0	0	86 218	86 218
3. Прочие требования	481 006	0	0	0	0	0	83 032	83 032
Итого:	9 135 213	683 354	99 659	150 529	85 883	347 283	1 394 214	800 120

По состоянию на 01.01.2018 г.
(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	5 293 002	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 252 454	771 011
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 243 605	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	938 402	650 467
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива)	127 697	0	0	0	0	0	120 495	120 495
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на	921 700	0	0	0	0	0	193 557	49

возвратной основе								
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	2 552 783	0	0	0	0	0	86 218	86 218
3. Прочие требования	391 569	0	0	0	0	0	71 143	71 143
Итого:	8 237 354	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 409 815	928 372

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 812 271	103 953	5 293 002	127 216
2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	683 354	56 243	630 763	38 292
5. Объем реструктурированной задолженности	171 107	1 443	171 776	1 448
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	2 179 421	687	1 306 830	1 959
6.2 II	886 148	4 130	1 353 792	8 049
6.3 III	1 895 839	22 376	1 628 323	36 965
6.4 IV	264 384	4 282	454 820	3 275
6.5 V	586 479	72 478	549 237	76 968
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	1 042 537	15 688	694 531	8 671
7.1 I категории качества	1 600	0	1 600	0
7.2 II категории качества	1 040 937	15 688	692 931	8 671
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 224 964	X	1 252 454	X

²Задолженность 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)

9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	630 870	X	771 011	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	630 870	70 109	771 011	80 603
10.1 II	14 166	43	17 782	73
10.2 III	27 280	1 072	27 029	833
10.3 IV	135 730	1 305	273 640	1 117
10.4 V	453 694	67 689	452 560	78 580

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

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

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

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

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

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

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

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 594 094 тысяч рублей по состоянию на 1 апреля 2018 года (481 443 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2018 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать подушку ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.04.2018 г. составляла 8 099 431 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 4 815 914 тыс. руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России на отчетную дату составлял 7 803 842 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 4 348 218 тыс. руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.04.2018 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа и корпоративными еврооблигациями, а также облигациями российских квазигосударственных эмитентов и муниципальными облигациями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.04.2018 г. составила 1 933 707 тыс. руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.04.2018 г., представлены облигациями федерального займа и облигациями крупных российских эмитентов, включенных в индекс ММВБ, и балансовая стоимость их составляла 1 816 344 тыс. руб.

Также в состав активов Банка входит портфель ценных бумаг (КСУ - Клиринговых сертификатов участия) полученных при внесении активов в имущественный пул, для операций безадресного и адресного РЕПО. В состав имущественного пула входят денежные средства в рублях, долларах США, евро, облигации, принимаемые Банком НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации). На 01.04.2018 г. их балансовая стоимость составила 2 672 000 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 312 390 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	1 076 162
до 2 недель (но более 1 недели)	0
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	857 545
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	0
Всего	1 933 707

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	1 933 707
II категория качества	0
Всего	1 933 707

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.04.2018 г. преимущественно представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 2 058 895 тыс. руб., облигациями крупных российских эмитентов, общей балансовой стоимостью 284 182 тыс. руб. и корпоративными еврооблигациями общей балансовой стоимостью 1 440 236 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 № 180-И от 28 июня 2017 г. «Об обязательных нормативах банков», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее - КРС).

По состоянию на 01 апреля 2018 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, представлены внебиржевыми сделками с ПАО Сбербанк на покупку еврооблигаций. Значение КРС на 01 апреля 2018 года равно 3 609 тыс. руб.

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

Рыночный риск

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

Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется Департаментом Казначейство при проведении каждой сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляет Служба управления рисками. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым подразделением Банка - Службой внутреннего аудита. Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО

определяет методику оценки и порядок контроля рыночных рисков, проведения стресс-тестирования рыночного риска, разграничивает ответственность между органами управления и структурными подразделениями Банка при оценке и контроле принимаемых рисков.

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

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

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

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала $H1.i$ на 01.04.2018 г., составляет 1 480 334 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 909 323 тыс. рублей.

Валютный риск

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

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

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

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.04.2018 г. составляет 98 977 тыс. рублей.

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

Фондовый риск

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

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

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

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.04.2018 г. составляет 19 449 тыс. рублей.

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	104.33%	136.24%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	210.97%	241.29%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	20.60 %	23.66 %

Уменьшение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 на 01.04.2018г. на 31,91 п.п. по сравнению с 01.01.2018г. было обусловлено более быстрым увеличением показателя ОВМ (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) в 2,4 раза с 2 953 968 тыс. руб. (ОВМ на 01.01.2018) до 7 101 329 тыс. руб. (ОВМ на 01.04.2018) по сравнению с увеличением показателя ЛАМ (высоколиквидные активы) в 1,8 раза с 4 026 155 тыс. руб. до 7 409 021 тыс. руб.

Увеличение показателя ЛАМ на 01.04.2018г. произошло в основном по причине увеличения на 1 020 571 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018г., денежных средств Банка на бирже.

Уменьшение значения норматива текущей ликвидности Н3 на 01.04.2018г. на 30,32 п.п. по сравнению с 01.01.2018г. было обусловлено более быстрым увеличением показателя ОВТ в 1,3 раза с 3 629 098 тыс. руб. (на 01.01.2018) до 4 682 958 тыс. руб. (на 01.04.2018), по сравнению с увеличением показателя ЛАТ с 8 926 860 тыс. руб. (на 01.01.2018) до 9 879 690 тыс. руб. (на 01.04.2018).

Увеличение показателя ЛАТ на 01.04.2018г. по сравнению со значением на 01.01.2018г. в основном произошло по следующим причинам:

- увеличением объема выданных межбанковских кредитов (МБК) срочностью до 30 дней на 899 890 тыс. руб.;

- увеличением вложений Банка в долговые ценные бумаги на 2 318 522 тыс. руб.

Увеличение показателя ОВТ в основном произошло по причине увеличения на 3 106 408 тыс. руб. по сравнению со значением на 01.01.2018г. полученных МБК сроком до 30 дней.

Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических

ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

- охватывает значимые риски для Банка;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;

- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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

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

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

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

Опубликование пояснительной информации

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

Председатель Правления

А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер

Н.Е. Кошелёва

15 мая 2018 года

