

Утвержден «26» июня 2020 г.

Советом директоров
АКБ «Держава» ПАО

Зарегистрирован «17» августа 2020 г.

Регистрационный номер выпуска ценных бумаг

2-03-02738-B

Протокол № б/н

от «26» июня 2020 г.

Банк России

(подпись уполномоченного лица Банка России)

Печать регистрирующей организации

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Акции привилегированные,

в количестве 2 000 (Две тысячи) штук, номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей 00 копеек каждая, размещаемые по открытой подписке.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Регистрирующая организация не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте ценных бумаг, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым ценным бумагам.

Председатель Правления АКБ «Держава» ПАО

А.Д. Скородумов

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Оглавление

Введение	7
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	11
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента.....	11
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	12
1.3. Сведения об оценщике эмитента	14
1.4. Сведения о консультантах эмитента	14
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	14
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация эмитента.....	17
2.3. Обязательства эмитента	17
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	19
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	20
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	23
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	23
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.5.1. Отраслевые риски	24
2.5.2. Страновые и региональные риски	24
2.5.3. Финансовые риски.....	24
2.5.4. Правовые риски	24
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.6. Стратегический риск	24
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	25
2.5.8. Банковские риски.....	25
2.5.8.1. Кредитный риск	26
2.5.8.2. Страновой риск	26
2.5.8.3. Рыночный риск	27
2.5.8.4. Риск ликвидности	28
2.5.8.5. Операционный риск	28
2.5.8.6. Правовой риск.....	29
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	30
3.1. История создания и развитие эмитента.....	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	31
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	31
3.1.4. Контактная информация	32
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	32
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	33
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	33
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	33
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	34
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	36
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях..	38

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	40
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	40
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	42
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	42
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	49
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента.....	53
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента.....	53
4.3.2. Финансовые вложения эмитента.....	81
4.3.3. Нематериальные активы эмитента.....	84
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	85
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	86
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	88
4.7. Конкуренты эмитента.....	90
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	90
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	90
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	99
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	117
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	118
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	125
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	125
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	127
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	127
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента	128
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	130
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	130
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	133
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	141
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	141
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация .	144
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	144
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	144
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	145
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	146

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	146
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	147
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	147
Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения	147
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	147
8.2. Форма ценных бумаг	147
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	147
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	147
8.5. Количество ценных бумаг выпуска	147
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.....	147
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	147
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска	148
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	148
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	148
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	149
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	154
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	155
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	158
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	160
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	160
8.9.1. Форма погашения облигаций	160
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	160
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	160
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	160
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	160
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	160
8.10. Сведения о приобретении облигаций	160
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг.....	161
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.....	167
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	167
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.....	167
8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	167
8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	167
8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	167
8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	167
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	167
8.12.3.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	167
8.12.3.2. Сведения о выпусках облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия	167
8.12.3.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	167

8.12.3.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	168
8.12.3.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.....	168
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями	168
8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	168
8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением	168
8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	168
8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	168
8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	168
8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	168
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	168
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском.....	168
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	168
8.15.1. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	168
8.15.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	169
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	169
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	172
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	172
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	172
Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	173
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	173
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	173
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	173
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	173
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций....	173
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	174
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	175
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	177
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	178
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	179
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	179
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	185

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	185
9.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	185
9.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	185
9.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	185
9.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием	185
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	185
9.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	185
9.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	185
9.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	185
9.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	185
9.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	186
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	186
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.	187
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	187
9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	187
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	189
9.8. Иные сведения	193
Приложение №1.....	194

Введение

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Сокращенное фирменное наименование	АКБ "Держава" ПАО
ИНН	7729003482
ОГРН	1027739120199 от 28.08.2002 г.
Место нахождения	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Дата государственной регистрации	Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о Кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: 28.02.2002 г. Дата регистрации в Банке России: 05.03.1994 г. Регистрационный номер Кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2738

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (далее Кредитная организация – эмитент, Эмитент, Банк).

Основные виды хозяйственной деятельности Эмитента:

- предоставление широкого спектра банковских услуг и осуществление операций в соответствии с имеющимися действующими лицензиями на осуществление банковских операций, указанными в Проспекте ценных бумаг ниже;

- оказание услуг и осуществление операций на финансовых рынках в соответствии с имеющимися действующими лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, указанными в Проспекте ценных бумаг ниже.

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид:	акции
категория (тип):	привилегированные
серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:	неконвертируемые
количество размещаемых ценных бумаг:	2'000 штук
номинальная стоимость:	4915 (четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей 00 копеек за одну привилегированную акцию
порядок и сроки размещения:	Порядок и сроки размещения указаны в п. 8.8.2 и 8.8.3 Проспекта ценных бумаг

<p>дата начала размещения:</p>	<p>Дата начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право определяется решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска акций.</p> <p>Дата начала размещения акций среди иного круга лиц совпадает с датой начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право.</p> <p>Дата начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право и Дата начала размещения акций среди иного круга лиц далее совместно именуется «Дата начала размещения акций».</p> <p>Дата начала размещения акций может быть изменена решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не позднее чем за один рабочий день до ранее установленной Даты начала размещения акций, при этом измененная Дата начала размещения акций не должна наступать ранее рабочего дня, следующего за датой принятия решения об изменении Даты начала размещения.</p>
<p>дата окончания размещения:</p>	<p>Дата окончания размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право:</p> <p>Пятый рабочий день, начиная с Даты начала размещения акций (включительно).</p> <p>Срок действия и порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг указаны в п. 8.8.5 Проспекта ценных бумаг</p> <p>Датой окончания размещения акций среди иного круга лиц (далее – Дата окончания размещения акций) является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - десятый рабочий день, начиная с Даты начала размещения акций (включительно), или; - дата размещения последней акции выпуска. <p>При этом Дата окончания размещения акций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска акций.</p> <p>Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске акций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России. При этом каждое продление срока размещения акций не может составлять более одного года, а общий срок размещения акций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.</p>
<p>цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения одной акции или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Кредитной организации - эмитента не позднее начала размещения ценных бумаг.</p> <p>Цена размещения акций Кредитной организации - эмитента не может быть ниже их номинальной стоимости.</p> <p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право:</p>

	Цена размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, не отличается от цены размещения ценных бумаг иному кругу лиц.
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	Не применимо.
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	Не применимо.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска ценных бумаг):

не применимо;

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

размещение Кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг не производится с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции; средства, привлеченные от размещения акций выпуска, будут использоваться для основной хозяйственной деятельности Эмитента.

д) иная информация, которую эмитент считает необходимым указать во Введении:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Банк обязан осуществлять раскрытие информации в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30 декабря 2014 г. N 454-П, утвержденным Банком России.

В Проспекте ценных бумаг вместо части информации, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30 декабря 2014 г. N 454-П, утвержденным Банком России, содержатся ссылки на такую информацию, раскрытую Кредитной организацией - эмитентом ранее, с указанием адреса страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация, а также наименования и иных идентификационных признаков документа (отчетного периода, за который составлен соответствующий ежеквартальный отчет), в котором раскрыта данная информация. Эмитент подтверждает, что ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязуется обеспечить доступ к текстам документов, на которые приведены ссылки в Проспекте ценных бумаг, на протяжении всего периода, в течение которого обеспечивается доступ к Проспекту ценных бумаг.

Более подробная информация о Банке и его ценных бумагах размещена на страницах в сети Интернет по адресам:

<http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>

<https://derzhava.ru/>

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны

полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810745250000675
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ корсчета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (публичное акционерное общество)	ПАО АКБ "РОСБАНК"	107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО	30110840000000000012	30109840700001130879	корреспондентский
						30110810900000000010	30109810400001130879	корреспондентский
						30110978800000000007	30109978400001030879	корреспондентский
Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	АО "МСП Банк"	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000022	30109810900310000675	корреспондентский
Небанковская кредитная организация «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «МКС» (ООО)	125252, г. Москва, проезд Березовой Рощи, д. 12	7708019724	044525696	30103810845250000696 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000000025	30109810100000030197	корреспондентский
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	301018102000000000593 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110840900000000035	301098404000000000547	корреспондентский
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	ПАО Банка «ФК Открытие»	115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр.4	7706092528	044525985	301018103000000000985 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810000000000033	30109810200006099789	корреспондентский
Филиал Центрального Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация	Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, стр.2	7706092528	044525297	30101810945250000297 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810300000000034	30109810300006000748	корреспондентский
						30110840600000000034	30109840600006000748	
						30110978200000000034	30109978200006000748	

Открытие»								
-----------	--	--	--	--	--	--	--	--

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Место нахождения	SWIFT код	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6
RAIFFEISEN BANK International AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	RZBAATWW	30114840000000000003	070-55.050.355	корреспондентский
			30114978000000000001	000-55.050.355	корреспондентский
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Ruesterstrasse 7-9 60325 Frankfurt am Main, Germany	OWHBDEFF	30114978300000000008	0105427397	корреспондентский

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, город Москва, улица Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ
Номер телефона и факса:	(495) 737-53-53; (495) 737-53-47
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация эмитента:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:	119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4
Отчетные годы из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за которые аудиторской организацией проводилась независимая проверка отчетности эмитента:	2017 г. 2018 г. 2019 г.
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась независимая проверка:	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и годовая консолидированная финансовая отчетность
Период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, когда проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:	Не проводилась

Аудиторской организацией также проводилась обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности эмитента, подготовленной за период с 01 января 2018 г. по 30 июня 2018 г. и за период с 01 января 2019 г. по 30 июня 2019 г.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации-эмитента	Нет
Предоставление кредитной организацией-эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Указанных лиц нет

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных выше факторов. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 8 и статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудиторской организации эмитента:

Тендер по выбору аудитора (аудиторской организации) не проводится. Выбор аудиторской организации проводится Кредитной организацией - эмитентом по результатам рассмотрения предлагаемых аудиторских услуг различными аудиторскими фирмами. Кандидатуру аудитора (аудиторской организации) для рассмотрения Общим собранием акционеров выдвигает Совет директоров. Утверждение аудиторской организации осуществляется Общим собранием акционеров Кредитной организации-эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

аудит отдельного отчета в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, содержащейся в форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2019 года.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется договором на оказание услуг аудиторской организации.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года (2019 год), за который аудиторской организацией проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности эмитента (подготовленной за период с 01 января 2019 г. по 30 июня 2019 г.), работы в рамках специального аудиторского задания: 3 660 000 рублей (в т.ч. НДС).

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги: просроченных и отсроченных платежей аудиторской организации за оказанные услуги нет, оплата услуг осуществлялась поэтапно по мере выполнения определенных договором работ, в установленные договором сроки.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик (оценщики), для проведения оценки с целью определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг, имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением, имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев, Эмитентом **не привлекался (не привлекались)**.

Размещаемые ценные бумаги подлежат оплате исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации, ввиду чего привлечение оценщика для оценки имущества, вносимого в оплату размещаемых ценных бумаг, не требуется.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Кредитной организацией – эмитентом не привлекался финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица для оказания консультационных услуг, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица не подписывали Проспект ценных бумаг.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента за пять последних завершённых отчетных лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитаны на дату окончания каждого завершённого отчетного года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг):

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020
Уставный капитал, тыс. руб.	500 032	500 032	500 032	500 032	500 032	500 032
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 436 196	3 611 427	5 125 871	6 664 906	7 744 217	7 874 253
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	319 166	318 869	961 683	1 255 754	1 177 600	715 392
Рентабельность активов, %	0.42	0.73	3.84	6.63	4.97	7.97
Рентабельность капитала, %	9.90	11.88	21.77	21.40	17.03	36.34
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	29 792 098	11 602 169	10 183 787	11 667 455	22 664 383	24 362 509

Методика расчета рентабельности активов.

В приведенной таблице под рентабельностью активов понимается отношение прибыли к среднему значению активов Банка и рассчитывается по следующей формуле:

$$P_a = \frac{П \times Г_{кв}}{А \times О_{кв}} \times 100\%,$$

где P_a – рентабельность активов,

$П$ – прибыль Банка по данным бухгалтерского учета,

$А$ – средняя величина активов Банка за расчетный период,

$Г_{кв}$ – количество кварталов в году,

$О_{кв}$ – количество кварталов, прошедших с начала года.

Методика расчета рентабельности капитала.

В приведенной таблице под рентабельностью капитала понимается отношение прибыли к среднему значению капитала Банка и рассчитывается по следующей формуле:

$$P_k = \frac{П \times Г_{кв}}{К \times О_{кв}} \times 100\%,$$

где P_k – рентабельность капитала,

$П$ – прибыль Банка по данным бухгалтерского учета,

К – средняя величина капитала Банка за расчетный период,
 Гкв – количество кварталов в году,
 Окв – количество кварталов, прошедших с начала года.

Остальные показатели рассчитаны по рекомендуемой методике расчета, указанной в Положении Банка России от 30 декабря 2014 г. N 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», при этом:

собственные средства (капитал) по состоянию на отчетные даты 01.01.2016, 01.01.2017, 01.01.2018 гг. рассчитаны в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (утв. Банком России 28.12.2012 N 395-П);

собственные средства (капитал) по состоянию на отчетную дату, начиная с отчетной даты 01.01.2019, рассчитаны в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П);

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Изменение показателей финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента, в процентном отношении к соответствующим показателям предыдущего аналогичного отчетного периода:

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020 (к показателям 01.04.2019)
Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
Собственные средства (капитал)	20%	5%	42%	30%	16%	18%
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	88%	0%	202%	31%	-6%	-10%
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	62%	-61%	-12%	15%	94%	170%

Динамика приведенных показателей деятельности Кредитной организации - эмитента свидетельствует о стабильности работы Кредитной организации - эмитента на протяжении всего ряда лет: размер собственных средств демонстрирует рост по итогам каждого отчетного периода. Рост собственных средств (капитала) Кредитной организации – эмитента происходит за счет получаемой прибыли.

Все отчетные периоды Кредитная организация – эмитент завершает с положительным финансовым результатом (получает чистую прибыль). Показатели рентабельности стабильно находятся на высоком уровне: начиная с 2017 года (показатель на отчетную дату 01.01.2018) рентабельность активов на уровне выше 3%, начиная с 2016 г (показатель на отчетную дату 01.01.2017) рентабельность капитала выше 10%, а по итогам 2017 и 2018 гг. - выше 20%.

На анализируемом периоде объем привлеченных средств колеблется от 11 до 29 млрд. руб., и зависит от перераспределения объема банковских операций Эмитента по различным видам операций. Начиная с 2017 года рост данного показателя свидетельствует о росте объемов операций Банка по всем направлениям бизнеса.

В целом, итоги последних лет деятельности Кредитной организации – эмитента свидетельствуют о поступательном ее развитии как универсального финансового института, успешно работающего в рыночных условиях.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Обыкновенные акции Эмитента к организованным торгам не допущены.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершённых отчетных лет приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение показателя, руб.				
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Общая сумма заемных средств	15 038 873 026.61	2 469 262 885.91	1 232 716 727.16	4 119 305 832.90	14 477 004 710.32
Из них: общая сумма просроченной задолженности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Структура заемных средств Кредитной организации – эмитента определяется в соответствии с учетной политикой Кредитной организации – Эмитента. Значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого отчетного года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2020	01.04.2020
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0.00	0.00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	14 477 004 710.32	14 858 035 960.47
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Итого	14 477 004 710.32	14 858 035 960.47
8	в том числе по просроченные	0.00	0.00

Информация об общей сумме кредиторской задолженности Эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершённых отчетных лет:

Наименование показателя	Значение показателя, руб.				
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Общая сумма кредиторской задолженности	17 006 124 528.11	3 322 414 407.08	2 043 066 658.67	5 163 414 703.15	15 808 021 869.16
Из них: общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Структура кредиторской задолженности Кредитной организации – эмитента

приводится в соответствии с Учетной политикой Кредитной организации – эмитента. Показатели приводятся на дату окончания последнего завершеного отчетного года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2020	01.04.2020
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0.00	0.00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	14 477 004 710.32	14 858 035 960.47
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	0.00
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	1 255 299 916.42	1 150 053 263.08
11	в том числе просроченная	0.00	0.00
12	Расчеты по налогам и сборам	14 441 576.10	19 202 066.94
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	35 082 877.43	41 499 505.10
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 398 811.54	20 493 219.93
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая кредиторская задолженность	10 793 977.35	13 950 970.76
17	в том числе просроченная	0.00	0.00
18	Итого	15 808 021 869.16	16 103 234 986.28
19	в том числе по просроченная	0.00	0.00

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, у Эмитента отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.04.2020

Полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк НКЦ (АО)
Место нахождения юридического лица	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
ИНН юридического лица	7750004023
ОГРН юридического лица	1067711004481
Сумма задолженности	14 858 035 960.47 руб.

Размер и условия просроченной задолженности	0.00 (просроченная задолженность отсутствует)
---	---

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден Проспект ценных бумаг:

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
Апрель 2019	0.00	0.00	0.00
Май 2019	0.00	0.00	0.00
Июнь 2019	0.00	0.00	0.00
Июль 2019	0.00	0.00	0.00
Август 2019	0.00	0.00	0.00
Сентябрь 2019	0.00	0.00	0.00
Октябрь 2019	0.00	0.00	0.00
Ноябрь 2019	0.00	0.00	0.00
Декабрь 2019	0.00	0.00	0.00
Январь 2020	0.00	0.00	0.00
Февраль 2020	0.00	0.00	0.00
Март 2020	0.00	0.00	0.00

2.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых отчетных лет и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, идентификационный номер выпуска 4B020102738B, дата присвоения 18.06.2013 года.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Не применимо
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 000 000 000 (один миллиард) руб.
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг,	2 000 000 000 (два миллиарда) руб.

руб./иностранн. валюта	
Срок кредита (займа), лет	10 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,78
Количество процентных (купонных) периодов	40 (сорок)
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	10.07.2023 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
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 20.10.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Не применимо
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
Срок кредита (займа), лет	9,5 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	15,00
Количество процентных (купонных) периодов	19 (девятнадцать) купонных периодов
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.09.2025 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного Эмитентом обеспечения с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено Эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога или поручительства, а также с отдельным указанием размера обеспечения в форме банковской гарантии, на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет, и на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг.

По состоянию на «01» января 2016 г.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	18 331 341 564.39
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	18 331 341 564.39

По состоянию на «01» января 2017 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	33 943 402 375.37
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	33 943 402 375.37

По состоянию на «01» января 2018 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-

3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	43 743 418 631.54
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	43 743 418 631.54

По состоянию на «01» января 2019 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	54 580 102 629.29
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	54 580 102 629.29

По состоянию на «01» января 2020 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	66 025 864 729.74
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам	66 025 864 729.74

	обеспечение в виде банковской гарантии	
--	--	--

По состоянию на «01» апреля 2020 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	-
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	54 608 785 241.58
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	54 608 785 241.58

Случаи предоставления обеспечения, размер которого составлял бы пять или более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, на периоде в течение пяти последних завершенных отчетных лет, а также последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, **отсутствуют.**

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Кредитной организацией - эмитентом ценных бумаг не проводится с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Средства, полученные от размещения привилегированных акций Эмитента, будут направлены на финансирование и расширение текущей деятельности Кредитной организации – эмитента.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);

стратегический риск;
риски, связанные с деятельностью эмитента;
банковские риски.
Описывается политика эмитента в области управления рисками.

2.5.1. Отраслевые риски

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.5.1 – 2.5.5 пункта 2.5 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.5.1 – 2.5.5 пункта 2.5 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг.

2.5.3. Финансовые риски

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.5.1 – 2.5.5 пункта 2.5 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг.

2.5.4. Правовые риски

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.5.1 – 2.5.5 пункта 2.5 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.5.1 – 2.5.5 пункта 2.5 настоящего раздела, приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг.

2.5.6. Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Стратегически риск возникает у Банка вследствие возможных убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, таких как:

- Не учет или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное или недостаточное обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Оценка и принятие стратегического риска Банком осуществляется на основании Положения об управлении стратегическим риском в АКБ «Держава» ПАО. Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. При оценке уровня стратегического риска Банком анализируются выполнение бизнес-плана, бюджета, правильность принимаемых стратегических решений, взвешенность при использовании

материально-технических и финансовых ресурсов. Принятие рисков происходит по решению профильных комитетов, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

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

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент является кредитной организацией, и в своей деятельности подвержен рискам, присущим банковскому сектору в целом. Банковские риски и способы их минимизации, применяемые Банком, раскрываются в п. 2.5.8 данного Проспекта.

Значимые риски, свойственные исключительно Эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, отсутствуют.

Ответственность по долгам дочерних обществ может наступить в том случае, если Банк своими указаниями, обязательными для исполнения дочерним обществом, приведет такое общество к убыткам или банкротству. Банк прилагает все усилия по недопущению возникновения такой ситуации, поскольку это будет противоречить основной цели деятельности Банка – получению прибыли. Вероятность возникновения указанных рисков – низкая.

Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности, в связи с чем риски, связанные с текущими судебными процессами, которые смогут значимым образом отразиться на основной хозяйственной деятельности эмитента, отсутствуют.

Банк имеет бессрочную Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк соблюдал все обязательные нормативы и прочие требования, установленные Банком России, в том числе законодательство Российской Федерации о ценных бумагах.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента, отсутствуют в связи с отсутствием таких потребителей.

Оценка и принятие репутационного риска происходит на основании Положения об управлении риском потери деловой репутации в АКБ «Держава» ПАО. Управление репутационным риском в Банке осуществляется путем оценки и контроля собственных средств (капитала) Банка, доли требований к аффилированным лицам Банка в общем объеме активов Банка, жалоб и претензий к Банку, сообщений о Банке и его акционерах в СМИ, своевременности и правильности расчетов. Банк контролирует исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отслеживает причины прекращения контрагентами договорных отношений с Банком. В Банке построена система управления и реализации работы Банка по принципам: «знай своего клиента» и «знай своего служащего».

2.5.8. Банковские риски

Эмитент, являясь кредитной организацией, приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;

операционный риск;
правовой риск.

2.5.8.1. Кредитный риск

На текущий момент времени кредитование является одним из основных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из приоритетных задач Банка. Банком разработана стратегия и процедуры управления кредитным риском, при этом Банк руководствуется «Кредитной политикой АКБ «Держава» ПАО», 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 контрагента, которая производится исходя из требований «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». Кредитный комитет и Комитет по контролю за рисками это органы, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Советом директоров, Правлением и 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». Банком создаются резервы, соответствующие кредитному риску, принятому на себя Банком. 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 АКБ «Держава» ПАО».

2.5.8.2. Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у Эмитента убытков (неполучения прибыли) в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) иностранными контрагентами, клиентами или эмитентами приобретаемых Банком финансовых инструментов, своих обязательств перед Банком и (или) третьими лицами из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту или клиенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента, клиента или эмитента финансовых инструментов).

Эмитент является резидентом Российской Федерации, и его деятельность осуществляется главным образом на территории России, поэтому Банк подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

Принимая во внимание все положительные и отрицательные тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Для снижения рисков, присущих России, Банк целенаправленно развивает бизнес с контрагентами – резидентами стран, входящих в группу развитых стран. В Банке разработана концепция по управлению страновыми рисками на основании «Положения об управлении страновым риском в АКБ «Держава» ПАО», которое устанавливает методы, используемые для определения степени подверженности Банка страновому риску, и определяет порядок управления страновым риском в Банке.

2.5.8.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, приобретенных и учитываемых на балансе Кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами приносят Банку значительную часть дохода. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Решения по открытию лимитов на размер принимаемого рыночного риска по различным инструментам принимается коллегиально Ресурсным комитетом Банка. 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. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым подразделением Банка – Службой внутреннего аудита. В Банке разработано «Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО», которое определяет методику оценки и порядок контроля рыночных рисков, разграничивает ответственность между органами управления и структурными подразделениями Банка при оценке и контроле принимаемых рисков.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски:

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на ценные бумаги, в том числе долевые, и производные финансовые инструменты.

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 и определение лимита на эмитента ценных бумаг производится на основании «Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО». 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.

б) валютный риск

Под валютным риском понимается риск получения убытков по открытым позициям в иностранных валютах и финансовых инструментах, номинированных в иностранных валютах, в случае неблагоприятного изменения курсов валют.

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 для совокупной позиции во всех валютах, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам, производным финансовым инструментам, по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Контроль процентного риска осуществляется Службой управления рисками. В Банке разработано и утверждено «Положение об управлении процентным риском банковского портфеля в АКБ «Держава» ПАО». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля процентного риска банковского портфеля Банка, разделяет между руководящими органами и подразделениями Банка полномочия и ответственность по

управлению процентным риском банковского портфеля, определяет и устанавливает методики, используемые для определения степени подверженности Банка процентному риску банковского портфеля.

2) товарный риск

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк в настоящий момент не осуществляет операций подразумевающих наличие товарного риска.

2.5.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск убытков вследствие неспособности Кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

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 об управлении риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, установление предельных значений этих коэффициентов, а также возможные мероприятия по восстановлению ликвидности.

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.

Решения по принятию риска в Банке осуществляет Комитет по контролю рисков.

2.5.8.5. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Кредитной организации - эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Кредитной организации - эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), в результате несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Операционный риск возникает в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск свойственен всем операциям Банка, в результате которых возможен убыток, сформировавшийся вследствие ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, влияния на деятельность Банка внешних событий.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска: оценка операционного риска, мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений, ограничение физического доступа к данным, порядок подтверждения и санкционирования операций, процедуры проверок и сверок. Службой управления рисками ведется аналитическая база данных об операционных убытках.

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

2.5.8.6. Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Кредитной организации - эмитента убытков вследствие:

несоблюдения Кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк рассматривает правовой риск как часть операционных рисков. Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения об управлении операционным риском в АКБ «Держава» ПАО, которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка. Банком исключены несоответствия внутренних документов Банка законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства. Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе.

Система управления правовым риском определяет и устанавливает методы, используемые сотрудниками Банка для определения степени подверженности Банка правовому риску и определяет порядок управления правовым риском на уровне структурных подразделений Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Для обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок в Банке разработаны регламенты взаимодействия Юридического Департамента с подразделениями Банка. Внутренние документы Банка анализируются на предмет реализации правовых рисков в соответствии с «Правилами разработки, согласования, утверждения и хранения внутренних документов АКБ «Держава» ПАО».

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное и сокращенное фирменные наименования эмитента, а также дата (даты) введения действующих наименований:

Полное фирменное наименование (введено с «25» декабря 2014 года)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Сокращенное фирменное наименование (введено с «25» декабря 2014 года)	АКБ «Держава» ПАО

Юридические лица со схожим фирменным наименованием отсутствуют.

Фирменное наименование Кредитной организации – эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания:

1) Свидетельство на товарный знак и/или знак обслуживания № 148014, запись в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания внесена Комитетом Российской Федерации по патентам и товарным знакам (Роспатент) 29.11.1996;

2) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 572974, запись в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации внесена Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент) 29.04.2016, срок действия регистрации истекает 22.01.2025.

3) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 586382, запись в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации внесена Федеральной службой по интеллектуальной собственности (Роспатент) 09.09.2016, срок действия регистрации истекает 22.01.2025.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
12.05.1997	Акционерный коммерческий банк «Держава» (акционерное общество открытого типа)	АКБ «Держава»	Приведение организационно-правовой формы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (Протокол Общего собрания акционеров № б/н от 28.03.1996)
23.04.2004	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»	АКБ «Держава»	Добавление к сокращенному наименованию аббревиатуры ОАО (Протокол Общего собрания акционеров № б/н от 15.01.2004)
25.12.2014	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»	АКБ «Держава» ОАО	Приведение организационно-правовой формы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (Протокол Общего собрания акционеров № б/н

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Кредитная организация – эмитент зарегистрирована до 1 июля 2002 года.

Дата государственной регистрации:	05.03.1994
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица:	Центральный банк Российской Федерации
Регистрационный номер Кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2738
Основной государственный регистрационный номер	1027739120199
Дата присвоения ОГРН (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц):	28.08.2002
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москва

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент была создана 05.03.1994 по решению Общего собрания учредителей от 16.08.1993 (Протокол № 1) в форме открытого акционерного общества.

Кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России 16.12.2014 № 2738.

АКБ «Держава» ПАО – это универсальный финансовый институт для среднего и малого бизнеса. Со дня своего основания в 1994 году Банк является надежным партнером многих российских компаний. Вместе со своими клиентами Банк переживал непростые времена, когда кризисы и дефолты сменялись периодами стабильности и подъема экономики. Из стабильности Банк старался извлечь максимальную выгоду для своих клиентов, а в тяжелые времена поддерживал их и помогал остаться на плаву.

Банк создавался с целью получения прибыли путем предоставления качественных услуг в секторе частного банковского обслуживания. Проведение первых операций началось 07.04.1994. Тогда же созданы первые позиции в государственных казначейских обязательствах РФ (ГКО-ОФЗ) и в облигациях внешнего государственного валютного займа (ОВГВЗ). В 1996 году Банк начал торговлю акциями на внебиржевом рынке. В 1997 году Банк «Держава» становится членом ММВБ, установлены информационно- дилинговые терминалы Bloomberg. В 1998 году портфель российских ГКО был заморожен, но Банк «Держава» продолжал выплаты: клиенты не понесли убытков. У Банка не было непогашенных обязательств перед иностранными контрагентами (валютных форвардных контрактов, синдицированных кредитов и т. д.).

Сегодня АКБ «Держава» ПАО – современная финансовая организация, которая ориентируется прежде всего на обслуживание корпоративных клиентов, предлагая им широкий спектр банковских продуктов и услуг. Менеджментом Банка накоплен уникальный опыт в оказании финансовых услуг высокого качества, учитывающий специфику работы частных компаний в России. Вместе с тем Банк постоянно развивает и совершенствует технологии, направленные на повышение эффективности взаимодействия с клиентами.

При работе с каждым клиентом специалисты Банка принимают во внимание индивидуальные особенности ведения им бизнеса, подробно изучают его компанию, рынок, региональную специфику, что позволяет им предложить клиенту максимально эффективное комплексное решение стоящих перед ним задач. Тесно работая с российским бизнесом и досконально зная его потребности и специфику, Банк предлагает уникальные продукты по

полному финансовому сопровождению клиентов в наиболее востребованных сферах – получению госзаказов и внешнеэкономической деятельности. АКБ «Держава» ПАО смотрит в будущее, поэтому оказывает поддержку малому и среднему бизнесу, предоставляя льготные условия кредитования. Помогая своим клиентам сейчас, Банк обеспечивает себя будущими партнерами, а это залог стабильности и дальнейшего процветания.

Клиентская политика Банка ориентирована на построение долгосрочных отношений с клиентами путем предоставления высококачественного финансового сервиса и использования индивидуального подхода в обслуживании клиентов. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного обслуживания клиента, Банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента банковских продуктов и услуг. В рамках реализации клиентской политики создан собственный веб-сайт в сети Интернет, осуществляется комплексное обслуживание счетов клиентов в рублях и иностранной валюте, используются новые информационные технологии. Служба персональных клиентских менеджеров осуществляет координацию взаимодействия клиента со всеми подразделениями Банка, разработку оптимальных схем проведения сделок, налоговое планирование и консультирование клиента.

Целью деятельности кредитной организации – эмитента является извлечение прибыли.

В 2001 году сформулированы миссия, философия и стратегия развития Банка. Миссия Банка: предоставление Клиентам наилучшего финансового сервиса на финансовых рынках для максимальной реализации их бизнес-потенциала с учетом глобальных и российских вызовов, предоставление им полного комплекса банковских услуг высокого качества для любых категорий клиентов всех форм собственности и сфер деятельности, способствуя стабильному развитию деятельности клиента, росту его благосостояния, действуя в соответствии с законодательством РФ, руководствуясь принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности. Миссия Банка выходит за границы обычного представления банковских услуг: в основе работы Банка лежит стремление всемерно способствовать развитию открытой рыночной экономики России.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, город Москва
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции:	отсутствует
Номер телефона, факса:	Телефон: (495) 380-04-80 Факс: (495) 380-04-73
Адрес электронной почты:	office@derzhava.ru
Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и выпускаемых ею ценных бумагах	www.derzhava.ru; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482
Специальное подразделение кредитной организации – эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента	отсутствует

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН	7729003482
-----	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Кредитная организация – эмитент филиалов и представительств не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД	64.19 (Денежное посредничество прочее)
-------	--

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 – 3.2.4 пункта 3.2. настоящего раздела, раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6 настоящего раздела.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 – 3.2.4 пункта 3.2. настоящего раздела, раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6 настоящего раздела.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Банк как эмитент, являющийся кредитной организацией, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 – 3.2.4 пункта 3.2. настоящего раздела, раскрывает сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6 настоящего раздела.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2738
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.12.2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-03808-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-03868-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	077-04374-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	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)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14297 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

Прогноз эмитента относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска): продление сроков действия лицензий не предусмотрено, поскольку все указанные лицензии выданы на бессрочной основе.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными

организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и на основании имеющихся лицензий Эмитент осуществляет следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением 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;
- выдавать банковские гарантии.

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

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

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

К доходам Эмитента от основного вида деятельности (основных видов банковских операций) относятся процентные, комиссионные доходы, а также доходы от операций с ценными бумагами.

Доля доходов Кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме, полученных за соответствующий отчетный период доходов Кредитной организации - эмитента за пять последних завершённых отчетных лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Отчетные периоды:	За 2015 год	За 2016 год	За 2017 год	За 2018 год	За 2019 год	За 1 кв. 2020 г.
Доля доходов от основных видов операций в общей сумме доходов:	72.24%	63.93%	44.34%	77.36%	66.45%	43.12%

Изменение размера доходов Кредитной организации - эмитента от основных видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом:

– по итогам 2016 года произошло снижение процентных доходов относительно 2015 года на 27%, и одновременный рост на 39% комиссионных доходов, что объясняется сокращением объемов кредитования и ростом количества выданных банковских гарантий;

– по итогам 2017 года снизились на 54% доходы от операций с ценными бумагами, ввиду неблагоприятной конъюнктуры на фондовых рынках;

– по итогам 2018 года зафиксирован рост на 79% от операций с ценными бумагами, что объясняется отчасти низкой расчетной базой предыдущего периода, а также успешной торговой и инвестиционной стратегиями на финансовых рынках; рост на 25% комиссионных доходов в 2018 году объясняется ростом числа выданных банковских гарантий;

– по итогам 2019 года рост на 26% и 23% соответственно процентных доходов и доходов от операций с ценными бумагами объясняется благоприятной конъюнктурой на рынке кредитования и рынке облигаций; снижение на 33% комиссионных доходов в 2019 году объясняется снижением объема операций, приносящих комиссионный доход.

В целом, на рассматриваемом периоде, доля доходов, получаемых Эмитентом от приоритетных видов операций (кредитование, выдача банковских гарантий (комиссионный доход), операции с ценными бумагами) оставалась выше 60% в общей сумме получаемых доходов, за исключением 2017 года (44,34%), что говорит о планомерном развитии Эмитента, сбалансированной стратегии развития отдельных направлений деятельности, успешной реализации бизнес-планов.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только в Российской Федерации.

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является основной деятельностью Эмитента и подконтрольных ему организаций.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и

источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

В качестве основной задачи на ближайшее время кредитная организация - эмитент рассматривает:

– развитие технологической базы в целях дальнейшего совершенствования предлагаемых услуг и продуктов;

– совершенствование системы корпоративного управления, повышение прозрачности деятельности кредитной организации - эмитента;

– внедрение стандартов качества банковской деятельности в целях улучшения качественных показателей деятельности, снижения себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности;

– диверсификация клиентской базы, продуктового ряда;

– целенаправленное привлечение на обслуживание крупных и средних корпоративных клиентов из динамично развивающихся отраслей экономики, определенных кредитной организацией - эмитентом в качестве стратегических, расширение спектра предоставляемых им качественных банковских продуктов и услуг;

– активное развитие розничного бизнеса в сегментах сотрудников корпоративных клиентов и сторонних физических лиц с доходом выше среднего. Клиентская база розничного бизнеса будет развиваться преимущественно за счет сотрудников крупных и средних корпоративных клиентов (не менее 60% от общего числа клиентов в данном сегменте), а также за счет расширения существующей продуктовой линейки и разработки ряда новых фирменных банковских продуктов;

– повышение прибыльности и эффективности при одновременном увеличении гибкости, скорости и клиентоориентированности на основе внедрения новых технологий и развития профессиональных качеств персонала;

– развитие инвестиционного бизнеса в качестве одного из приоритетных направлений, которое позволит более полно удовлетворить потребности существующих корпоративных клиентов, а также даст значительный синергетический эффект, прежде всего, в виде роста клиентской базы коммерческого блока и диверсификации источников доходов кредитной организации - эмитента.

В сфере корпоративного бизнеса кредитная организация - эмитент намерена, прежде всего, развивать кредитные операции. Помимо этого, планируется активно развивать такие услуги как конвертация валют клиентов-участников ВЭД, торговое финансирование, финансирование участия в тендерах по получению госзаказов. Кредитная организация - эмитент планирует продолжать осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов (как корпоративных, так и частных) с целью поддержания ресурсной базы в виде остатков на расчетных счетах клиентов.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Кредитная организация - эмитент планирует сохранять консервативную стратегию размещения активов, избегая высоких рыночных и кредитных рисков. Изменение величины кредитного портфеля будет зависеть от количественных и качественных изменений характеристик клиентской базы. Предпочтение будет отдано принятию кредитной организацией - эмитентом рыночных рисков. Кредитная организация - эмитент будет поддерживать высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности, путем поддержания необходимых остатков на корреспондентских счетах в Банке России, инвестиций в высоколиквидные биржевые ценные бумаги.

Основой будущих доходов Кредитной организации - эмитента будут являться процентные доходы по выданным кредитам и процентным ценным бумагам, комиссии по банковским гарантиям, в качестве дополнительного источника доходов рассматривается комиссионный доход за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе валютно-обменные операции юридических лиц.

Исходя из этих источников предполагается обеспечить уровень рентабельности, достаточный для ежегодного роста акционерной стоимости Кредитной организации - эмитента в размере не менее годового индекса инфляции.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

1.

Наименование организации:	Некоммерческая организация «Ассоциация российских банков» (АРБ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ul style="list-style-type: none"> - получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административной сфер, финансовой деятельности банков и регионов; - участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации; - участие в конференциях;
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

2.

Наименование организации:	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник торгов
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ul style="list-style-type: none"> - участие в торгах; - получение биржевой, правовой и иной информации; - участие в семинарах и конференциях; - участие в комитетах;
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

3.

Наименование организации:	Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<ul style="list-style-type: none"> - использование технических средств и систем связи; - получение методической и информационной поддержки.

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен
---	--------------

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

4.

Наименование организации:	Международная платежная система Visa International
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- использование технических средств и систем связи; - получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

5.

Наименование организации:	СРО Национальная финансовая ассоциация (НФА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- участие в семинарах, форумах и конференциях; - получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

6.

Наименование организации:	Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- участие в семинарах, форумах и конференциях; - получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

7.

Наименование организации:	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник торгов
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	- участие в торгах; - получение биржевой, правовой и иной информации; - участие в семинарах и конференциях;
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не ограничен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации.

Зависимость отсутствует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Держава-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Держава-Финанс»
ИНН:	7729734267
ОГРН:	1137746184531
Место нахождения:	119361, город Москва, улица Озёрная, дом 42, этаж 5, помещение 1, комната 2
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту:	преобладающее участие эмитента в уставном капитале общества
Размер доли участия Кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего или зависимого общества:	75,02%
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих Кредитной организации – эмитенту:	75,02 %
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу:	0/0

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации, за пять последних завершённых отчётных лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого отчётного года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учёта Эмитента.

Наименование группы	Первоначальная	Сумма начисленной
---------------------	----------------	-------------------

объектов основных средств	(восстановительная) стоимость, тыс. руб.	амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: « 01» января 2016 года		
Сооружения	3 830	3 397
Машины и оборудование (кроме офисного)	12 275	9 756
Офисное оборудование	4 154	3 027
Транспортные средства	1 997	1 472
Производственный и хозяйственный инвентарь	847	727
Итого:	23 103	18 379

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: « 01» января 2017 года		
Сооружения	3 767	3 761
Машины и оборудование (кроме офисного)	12 110	11 310
Офисное оборудование	6 506	3 596
Производственный и хозяйственный инвентарь	799	780
Итого:	23 182	19 447

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: « 01» января 2018 года		
Сооружения	3 767	3 767
Машины и оборудование (кроме офисного)	12 110	12 060
Офисное оборудование	6 506	4 092
Производственный и хозяйственный инвентарь	799	799
Итого:	23 182	20 583

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: « 01» января 2019 года		
Сооружения	3 767	3 767
Машины и оборудование (кроме офисного)	12 438	12 202
Офисное оборудование	6 506	4 455
Транспортные средства	799	799
Производственный и хозяйственный инвентарь	23 510	21 223
Итого:	3 767	3 767

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
--	---	---

	тыс. руб.	
Отчетная дата: «01» января 2020 года		
Сооружения	4 383	3 855
Машины и оборудование (кроме офисного)	12 999	12 390
Офисное оборудование	6 506	4 725
Производственный и хозяйственный инвентарь	799	799
Итого:	24 688	21 769

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: Кредитная организация – эмитент применяет линейный метод начисления амортизации по всем группам объектов основных средств.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств: Кредитная организация – эмитент не проводила переоценку основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение последних пяти завершённых финансовых лет.

Кредитная организация – эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Факты обременения основных средств Кредитной организации – эмитента отсутствуют. Основные средства в заклад, залог не передавались.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Кредитная организация – эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершённых отчетных лет.

За 2015 год:

Номер строки	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2016 г. (тыс. руб.)
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 475 066
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	154 747
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 397 983
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	922 336
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 445 887
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	427 848
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	832 257
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	185 782
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 029 179

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-193 484
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 819
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	835 695
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-216 511
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	106 781
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-102
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-323 257
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	296 255
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32 345
12	Комиссионные доходы	1 200 598
13	Комиссионные расходы	26 883
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-265 822
17	Прочие операционные доходы	11 462
18	Чистые доходы (расходы)	1 650 561
19	Операционные расходы	1 299 756
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	350 805
21	Начисленные (уплаченные) налоги	31 639
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	319 166
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	319 166

За 2016 год:

Номер строки	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)
Раздел 1. О прибылях и убытках		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 816 976
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	22 830
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	996 788
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	797 358
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	954 743
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	133 605
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	578 796
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	242 342
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	862 233
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-496 559
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	44 169
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	365 674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 917
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-19
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	272 003
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	22 878

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-149 877
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-375 396
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 589
14	Комиссионные доходы	1 670 925
15	Комиссионные расходы	19 166
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-139 261
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-370 126
19	Прочие операционные доходы	162 727
20	Чистые доходы (расходы)	1 438 034
21	Операционные расходы	1 053 046
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	384 988
23	Возмещение (расход) по налогам	66 119
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	319 390
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-521
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	318 869
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	318 869
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-61 989
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-61 989
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-61 989
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-61 989
10	Финансовый результат за отчетный период	256 880

За 2017 год:

Номер строки	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)
Раздел 1. О прибылях и убытках		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 687 397
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	304 680
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	660 938
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	721 779
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	943 883
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	478 367
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	373 712
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	91 804
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	743 514
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также	465 368

	начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	32 733
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 208 882
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-53 570
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 087
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-205 914
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-107 380
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	40 746
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 068
14	Комиссионные доходы	1 668 033
15	Комиссионные расходы	34 381
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	52 646
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-145 071
19	Прочие операционные доходы	106 481
20	Чистые доходы (расходы)	2 533 453
21	Операционные расходы	1 382 977
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 150 476
23	Возмещение (расход) по налогам	188 793
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	970 321
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-8 638
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	961 683
Раздел 2. О прочем совокупном доходе		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	961 683
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	21 529
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 529
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	21 529
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	21 529
10	Финансовый результат за отчетный период	983 212

За 2018 год:

Номер строки	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)
Раздел 1.		

1	1. Процентные доходы, всего, в том числе:	1 659 040
1.1	1.1. от размещения средств в кредитных организациях	372 189
1.2	1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	604 097
1.3	1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	1.4. от вложений в ценные бумаги	682 754
2	2. Процентные расходы, всего, в том числе:	946 719
2.1	2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций	458 536
2.2	2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	400 897
2.3	2.3. по выпущенным долговым обязательствам	87 286
3	3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	712 321
4	4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-109 522
4.1	4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 382
5	5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	602 799
6	6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 579
7	7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 155
8	8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	328 288
9	9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-455
10	10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123 244
11	11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 457
12	12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	775
14	14. Комиссионные доходы	2 085 051
15	15. Комиссионные расходы	42 070
16	16. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-141 767
17	17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
18	18. Изменение резерва по прочим потерям	-137 645
19	19. Прочие операционные доходы	27 876
20	20. Чистые доходы (расходы)	2 877 977
21	21. Операционные расходы	1 594 911
22	22. Прибыль (убыток) до налогообложения	1 283 066
23	23. Возмещение (расход) по налогам	27 312
24	24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 263 382
25	25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-7 628
26	26. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 255 754
Раздел 2.		
1	1. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 255 754
2	2. Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
3.1	3.1. изменение фонда переоценки основных средств	0
3.2	3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
5	5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0

6	6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	29 002
6.1	6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29 002
6.2	6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
8	8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	29 002
9	9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	29 002
10	10. Финансовый результат за отчетный период	1 284 756

За 2019 год:

Номер строки	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)
Раздел 1. Прибыли и убытки		
1.	1. Процентные доходы, всего, в том числе:	2 097 276
1.1	1.1. от размещения средств в кредитных организациях	460 507
1.2	1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	786 013
1.3	1.3. от оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	1.4. от вложений в ценные бумаги	850 756
2.	2. Процентные расходы, всего, в том числе:	988 281
2.1	2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций	532 998
2.2	2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	363 510
2.3	2.3. по выпущенным ценным бумагам	91 773
3	3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 108 995
4	4. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	136 614
4.1	4.1. изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-65 547
5	5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 245 609
6	6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-242 073
7	7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
8	8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	397 987
8.1	8а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	
9	9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-1 061
9.1	9а. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	
10	10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-87 359
11	11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-52 016
12	12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 563
14	14. Комиссионные доходы	1 389 688
15	15. Комиссионные расходы	47 169
16	16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-12 812
16.1	16а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	

17	17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-64 408
17.1	17а. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	
18	18. Изменение резерва по прочим потерям	-56 567
19	19. Прочие операционные доходы	43 554
20	20. Чистые доходы (расходы)	2 527 936
21	21. Операционные расходы	1 135 820
22	22. Прибыль (убыток) до налогообложения	1 392 116
23	23. Возмещение (расход) по налогам	214 516
24	24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 181 638
25	25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-4 038
26	26. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 177 600
Раздел 2. Прочий совокупный доход		
1	1. Прибыль (убыток) за отчетный период	1 177 600
2	2. Прочий совокупный доход (убыток)	X
3	3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0
3.1	3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0
3.2	3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0
4	4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
5	5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0
6	6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	166 288
6.1	6.1 изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	166 288
6.1а	6.1а. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
6.2	6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
6.3	6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков	0
7	7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-8 031
8	8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	174 319
9	9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	174 319
10	10. Финансовый результат за отчетный период	1 351 919

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

На протяжении 2015-2019 гг. Банк демонстрировал стабильный рост прибыльности. Чистая прибыль за 2019 год составила 1 177 600 тыс. руб., превысив показатель 2014 года почти в 7 раз (на 594,79%). Рост прибыли обусловлен ростом доходов от основных видов деятельности Банка – кредитные операции (процентные доходы) и комиссионные операции (в основном числе - операции по выдаче банковских гарантий).

Процентные доходы:

За последние пять завершённых лет процентные доходы Банка выросли на 49,33% по отношению к результату 2014 года, чистые процентные доходы – на 173,37%.

- по итогам 2015 г. процентные доходы Банка увеличились на 76,23% по отношению к предыдущему году, и составили 2 475,07 млн. руб.;

- по итогам 2016 г. процентные доходы Банка снизились на 26,59% по отношению к предыдущему году, и составили 1 816,98 млн. руб.;

- по итогам 2017 г. процентные доходы Банка снизились по отношению к предыдущему году на 7,13%, сумма процентных доходов составила 1 687,40 млн. руб.;

- по итогам 2018 г. также произошло незначительное снижение процентных доходов Банка по отношению к предыдущему году – на 1,68%, сумма процентных доходов составила 1 659,04 млн. руб.;
- по итогам 2019 г. процентные доходы выросли на 26,42% по отношению к предыдущему году, и составили 2 097,28 млн. руб.

Комиссионные доходы:

За последние пять завершенных лет комиссионные доходы Банка выросли почти в два раза (на 107,32% по отношению к результату 2014 года).

- по итогам 2015 г. комиссионные доходы Банка увеличились на 79% по отношению к предыдущему году, и составили 1 200,60 млн. руб.;
- по итогам 2016 г. комиссионные доходы Банка увеличились на 39,17% по отношению к предыдущему году, и составили 1 670,93 млн. руб.;
- по итогам 2017 г. произошло незначительное снижение комиссионных доходов Банка по отношению к предыдущему году – на 0,17%, сумма комиссионных доходов составила 1 668,03 млн. руб.;
- по итогам 2018 г. комиссионные доходы Банка увеличились на 25,00% по отношению к предыдущему году, и составили 2 085,05 млн. руб.;
- по итогам 2019 г. комиссионные доходы Банка снизились на 33,35% по отношению к предыдущему году, и составили 1 389,69 млн. руб.

По мнению органов управления Эмитента, рост прибыли Эмитента, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, обусловлен успешной реализацией стратегии развития Банка, приведшей к росту процентных и комиссионных доходов.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

Особые мнения членов Совета директоров Кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли Кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе заседания Совета директоров Кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, отсутствуют.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности Кредитной организации - эмитента на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет:

На «01» января 2016 г.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2016	Н1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	9.05
01.01.2016	Н1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9.05

01.01.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	13.07
01.01.2016	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	96.29
01.01.2016	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	100.33
01.01.2016	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36.36
01.01.2016	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.8
01.01.2016	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	293.62
01.01.2016	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
01.01.2016	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.55
01.01.2016	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	7.29

На «01» января 2017 г.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2017	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	9.7
01.01.2017	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9.7
01.01.2017	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	13.3
01.01.2017	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	90.7
01.01.2017	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	133.6
01.01.2017	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	22.0
01.01.2017	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.7
01.01.2017	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	187.2
01.01.2017	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
01.01.2017	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.1
01.01.2017	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	8.9

На «01» января 2018 г.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2018.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	8.7
01.01.2018	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9.6
01.01.2018	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	11.2
01.01.2018	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	136.2
01.01.2018	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	241.3
01.01.2018	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	23.7
01.01.2018	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.9
01.01.2018	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	201.7
01.01.2018	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
01.01.2018	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.0
01.01.2018	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	6.2
01.01.2018	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	6.2

На «01» января 2019 г.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2019.	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	7.8
01.01.2019	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8.6
01.01.2019	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	11.6
01.01.2019	H1.4	Норматив финансового рычага банка	Min 3%	7
01.01.2019	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	148.0
01.01.2019	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	157.0
01.01.2019	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33.4
01.01.2019	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.3

01.01.2019	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	223.6
01.01.2019	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.0
01.01.2019	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	4.8
01.01.2019	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	4.8

На «01» января 2020 г.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2020	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	8.4
01.01.2020	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	9.675
01.01.2020	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	11.588
01.01.2020	H1.4	Норматив финансового рычага банка	Min 3%	6.721
01.01.2020	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	115.559
01.01.2020	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	228.602
01.01.2020	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	35.478
01.01.2020	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17.56
01.01.2020	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	258.429
01.01.2020	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.09
01.01.2020	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	5.231
01.01.2020	H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	5.23

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг: сведения не приводятся, поскольку Эмитент не осуществлял ранее эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. Размещаемые ценные бумаги также не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Случаев невыполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательных нормативов на протяжении последних пяти завершеного отчетных лет не зафиксировано.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

Структура активов и пассивов Кредитной организации – эмитента на протяжении всего анализируемого периода оставалась сбалансированной, о чем свидетельствует выполнение всех обязательных нормативов с запасом.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Эмитента Н1.0 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Эмитента и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Эмитента, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. На рассматриваемом периоде значение норматива стабильно находилось на уровне выше 11%, при минимально допустимом значении 8%. Можно отметить что в последние три года значение данного норматива находится на уровнях ниже, чем он был в 2015, 2016 гг, однако по-прежнему имеющийся запас выполнения норматива Н1.0 позволяет говорить о высоком уровне покрытия кредитного и рыночного рисков, принимаемых Эмитентом.

Норматив мгновенной ликвидности Н2 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. Значение данного норматива в рассматриваемом периоде находилось на высоком уровне, в диапазоне от 90 до 148%, что при минимально допустимом значении 15% свидетельствует об отсутствии риска потери ликвидности Кредитной организацией - эмитентом в течение одного операционного дня.

Норматив текущей ликвидности Н3 регулирует (ограничивает) риск потери Эмитентом ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. На анализируемом периоде значение норматива Н3 Эмитента находилось стабильно на уровнях выше 100, при нормативном значении 50%, при этом значение данного норматива у Эмитента имеет тенденцию к росту от года к году, за исключением 2018 года, когда значение норматива Н3 на отчетную дату оказалось ниже значения за предыдущую аналогичную отчетную дату на 34,94%. Значение норматива Н3 на 01.01.2020 г. вновь превысило аналогичный показатель на предыдущую отчетную дату 01.01.2019 на 45,61%.

Мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента совпадают.

Особые мнения членов Совета директоров Эмитента или членов коллегиального исполнительного органа Эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, отсутствуют.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Приводится информация за пять последних завершенных отчетных лет по форме отчетности "Расчет собственных средств (капитала)", установленной Банком России для кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2016 г.

тыс.руб.

-----+

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3474920
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	500032
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	500032
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	293444
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	293444
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	293444
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8478
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
100.5.1.1	реализованный	0
100.5.1.2	нереализованный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1604021
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	-2058542
100.6.1.1	реализованный	-2058542
100.6.1.2	нереализованный	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России N 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России N 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России N 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России N 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	2405975
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X

101.1	Нематериальные активы	123
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	0
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
101.8.1.1	реализованный	0
101.8.1.2	нереализованный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	0
101.9.1.1	реализованный	0
101.9.1.2	нереализованный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0

101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	123
102	Базовый капитал, итого	2405852
103	Источники добавочного капитала:	X
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной	

	организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации		
	предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации		0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:		0
104.7.1	нематериальные активы		0
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)		0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов		0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы		0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала		0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого		0
105	Добавочный капитал, итого		0
106	Основной капитал, итого		2405852
200	Источники дополнительного капитала:	X	
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:		0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года		0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года		0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества		0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества		0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года		0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:		532066
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:		-134721
200.5.1.1	реализованный		-134721
200.5.1.2	нереализованный		0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:		0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П		0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П		0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У		0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У		0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:		35
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:		0
200.6.1.1	реализованный		0
200.6.1.2	нереализованный		0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:		0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П		0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П		0

200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	536967
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	1069068
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	3474920
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0

201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	1069068

По состоянию на 01.01.2017 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3866132
100	Источники базового капитала:	2725176
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	500032
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	500032
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	293444
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	293444
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	293444
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8478
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0

100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1923222
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	91009
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	4943
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0

101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	86066
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	86066
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	2634167
103	Источники добавочного капитала:	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств	

	(капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
104.7.1	нематериальные активы	0
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	2634167
200	Источники дополнительного капитала:	1231965
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет	

	капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	699522
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	532443
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0

201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	3866132
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	106860
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	106860
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества	

	участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	1231965

По состоянию на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5273138
100	Источники базового капитала:	3979214
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	500032
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	500032
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	293444
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	293444
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	293444
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8478
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	935168
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	2242092
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	5068
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	5068
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0

101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0
101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0

101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Вазовый капитал, итого	3974146
103	Источники добавочного капитала:	397441
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	397441
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0

104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
104.7.1	нематериальные активы	0
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
105	Добавочный капитал, итого	397441
106	Основной капитал, итого	4371587
200	Источники дополнительного капитала:	901551
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	319183
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0

200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	582368
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	5273138
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала,	

	нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	626386
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	626386
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	901551

По состоянию на 01.01.2019 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	6664906
100	Источники базового капитала:	4469828
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	500032
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	500032
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	293444
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	293444
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	293444

100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8478
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	714065
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.1.1	с Положением Банка России № 590-П	0
100.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	2953809
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.1.1	с Положением Банка России № 590-П	0
100.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	6623
101.1	Нематериальные активы, всего, в том числе:	6623
101.1.1	нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.1.2	нематериальные активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции, привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
101.4.1	прямые вложения	0
101.4.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации)	0
101.4.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
101.4.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.4.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0

101.5.3	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.1.1	с Положением Банка России № 590-П	0
101.8.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.1.1	с Положением Банка России № 590-П	0
101.9.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.9.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.10.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.12	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
101.13	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, включаемых в состав базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.14	Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей:	0
101.14.1	покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента)	0
101.14.2	обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента	0
101.14.3	покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	0
101.15	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	4463205
103	Источники добавочного капитала:	479347

103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	479347
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
104.1.1	прямые вложения	0
104.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
104.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
104.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации представило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
104.7.1	нематериальные активы	0
104.7.2	собственные акции (доли) акционеров (участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	0
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0

105	Добавочный капитал, итого	479347
106	Основной капитал, итого	4942552
200	Источники дополнительного капитала:	1722354
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1123011
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.1.1	с Положением Банка России № 590-П	0
200.5.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.1.1	с Положением Банка России № 590-П	0
200.6.1.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.1.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	599343
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года	0
200.7.3	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции и иные источники собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0
201.1.1	прямые вложения	0
201.1.2	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества),	

	предоставленных (предоставленного) самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.3	вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
201.1.4	вложения, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
201.1.5	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.2.2	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.3	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	6664906
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3-5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	0
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
201.7.5	вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
201.7.5.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0

202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, всего, в том числе:	0
202.3.1	в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	0
202.3.2	отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания	0
202.3.3	находящиеся под управлением управляющих компаний	0
202.3.4	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П	435649
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
203	Дополнительный капитал, итого	1722354

По состоянию на 01.01.2020 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	7744217
100	Источники базового капитала:	5626044
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	500032
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	500032
100.1.2	сформированный привилегированными акциями, в том числе:	0
100.1.2.1	выпущенными до 1 марта 2013 года	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	293444
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	293444
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	293444
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций, в том числе:	0
100.2.1.2.1	выпущенных до 1 марта 2013 года	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	8478
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	614527
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
100.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
100.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
100.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
100.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления	

	коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании)	0
100.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
100.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
100.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	4209563
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
100.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
100.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
100.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
100.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
100.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
100.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
100.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	12600
101.1	Нематериальные активы	12600
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе:	0
101.4.1	вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	0
101.4.2	вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	0
101.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
101.6	Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
101.6.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.6.2	доли участников кредитной организации, приобретенные третьими лицами за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества)	0
101.6.3	доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе по основаниям, установленным статьей 21 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.7	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.7.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
101.7.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
101.7.1.2	Положением Банка России № 611-П	0

101.7.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
101.7.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
101.7.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
101.7.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.7.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
101.7.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
101.7.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101.8	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
101.8.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
101.8.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
101.8.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
101.8.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
101.8.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
101.8.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
101.8.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
101.9	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.9.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
101.9.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.9.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.9.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	0
101.11	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	0
101.12	Положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией	0
102	Базовый капитал, итого	5613444
103	Источники добавочного капитала:	852149
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0

103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	852149
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	0
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0
104.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
104.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
104.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
104.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
104.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.5	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	0
105	Добавочный капитал, итого	852149
106	Основной капитал, итого	6465593
200	Источники дополнительного капитала:	1278624
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	0
200.3	Эмиссионный доход, всего, в том числе:	0
200.3.1	сформированный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 1 марта 2013 года	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего и предшествующего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	690099
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
200.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
200.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	0

200.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
200.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
200.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
200.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
200.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	0
200.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	0
200.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	0
200.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	0
200.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	0
200.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	588525
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	0
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года, в том числе:	0
200.7.2.1	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки, всего, в том числе:	0
200.8.1	корректировка на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	0
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией	0
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	0
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	0
201.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.3.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0
201.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	0

201.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	0
201.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.5	Вложения в иные источники дополнительного капитала	0
201.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации	0
201.7	Промежуточный итог	7744217
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:	0
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества	0
202.3	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий):	0
202.3.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	184631
203	Дополнительный капитал, итого	1278624

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.).

Общая величина финансовых вложений на 01.01.2020 года: 31 372 085 тыс. руб., в том числе:

в эмиссионные ценные бумаги – 22 147 133 тыс. руб.

в неэмиссионные ценные бумаги – 0 тыс. руб.

иные финансовые вложения – 9 224 952 тыс. руб.

Вложения в эмиссионные ценные бумаги (на 01.01.2020):

1.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Министерство Финансов Российской Федерации

3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МинФин России
4.	Место нахождения	109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9, стр. 1
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	52002RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.03.2018
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство Финансов Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	8 799 048
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	9 395 975 416.32 рублей
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	02.02.2028
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	9 067 531 771.82
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Процентный доход по ОФЗ-ИН складывается из дохода, рассчитываемого в соответствии с Условиями эмиссии и процентной ставкой купонного дохода, и дохода от индексации номинальной стоимости ОФЗ-ИН. Ставка купонного дохода 2.5 %. Индексируемая номинальная стоимость, определяется с учетом индекса потребительских цен на товары и услуги по РФ, ежемесячно публикуемого Росстатом
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	выплата 2 раза в год

2.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации

2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Центральный Банк Российской Федерации
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	Банк России
4.	Место нахождения	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-27-22BR1-9
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	02.10.2019
7.	ИНН (если применимо)	7702235133
8.	ОГРН (если применимо)	1037700013020
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	5 000 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	5 000 000 000.00 рублей
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	12.02.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	5 041 600 000.00
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Ставка купонного дохода равна ключевой ставке Банка России за каждый день купонного периода
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	Выплата купонного дохода в дату погашения облигации 12.02.2020

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2019 г.):	96 385.76	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (на 01.01.2020 г.):	189 375.65	тыс. руб.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложений (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.), составляющих 10 и более процентов всех

ее финансовых вложений по состоянию на 01.01.2020, Кредитная организация – эмитент не имеет.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

По оценке кредитной организации-эмитента потенциальные убытки отсутствуют.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций: средства в перечисленных кредитных организациях не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

Расчеты, отраженные в данном пункте, произведены в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 28.06.2017 № 509-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе нематериальных активов Эмитента, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: «01» января 2016 года:		
Товарный знак	3 291.84	0.00
Веб-сайт	309 322.03	5 155.36
Лицензии	0.00	0.00
Аудиофайлы	0.00	0.00
ИТОГО	312 613.87	5 155.36
Отчетная дата: «01» января 2017 года:		
Товарный знак	3 291.84	0.00
Веб-сайт	309 322.03	33 509.84
Лицензии	10 558 721.50	2 597 963.13
Аудиофайлы	0.00	0.00
ИТОГО	10 871 335.37	2 631 472.97
Отчетная дата: «01» января 2018 года:		
Товарный знак	3 291.84	0.00

Веб-сайт	134 800.00	11 294.86
Лицензии	11 632 155.01	5 423 436.67
Аудиофайлы	0.00	0.00
ИТОГО	11 770 246.85	5 434 731.53
Отчетная дата: «01» января 2019 года:		
Товарный знак	3 291.84	0.00
Веб-сайт	134 800.00	23 623.24
Лицензии	14 788 701.01	8 280 055.80
Аудиофайлы	0.00	0.00
ИТОГО	14 926 792.85	8 303 679.04
Отчетная дата: «01» января 2020 года:		
Товарный знак	3 291.84	0.00
Веб-сайт	134 800.00	38 240.12
Лицензии	24 608 151.34	12 124 641.79
Аудиофайлы	16 300.00	62.45
ИТОГО	24 762 543.18	12 162 944.36

В случае вноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости.

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 Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Свой товарный знак Банк признает и учитывает как нематериальный актив с неопределенным сроком действия.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

Кредитная организация - эмитент не несет затрат на осуществление научно-технической деятельности, не осуществляет учет в своей бухгалтерской отчетности расходов на научно-техническое развитие. В политике кредитной организации - эмитента не отражены направления в

области научно-технического развития. Политика кредитной организации - эмитента не предусматривает расходов на научно-технические исследования и разработки.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности.

В соответствии с частью 1 статьи 1477, статьей 1481 ГК РФ на товарный знак, то есть на обозначение, служащее для индивидуализации товаров юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, признается исключительное право, удостоверяемое свидетельством на товарный знак. На товарный знак, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков, выдается свидетельство на товарный знак. Свидетельство на товарный знак удостоверяет приоритет товарного знака и исключительное право на товарный знак в отношении товаров, указанных в свидетельстве.

Кредитная организация – эмитент является правообладателем товарного знака (знака обслуживания), зарегистрированного Комитетом Российской Федерации по патентам и товарным знакам (Роспатент) /Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации:

1) Свидетельство № 148014 на товарный знак и/или знак обслуживания, зарегистрирован 29.11.1996, срок действия не указан;

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении наименования, фамилии, имени, отчества правообладателя и/или места нахождения или места жительства от 10.01.2007;

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 о продлении срока действия регистрации товарного знака от 10.01.2007, дата, до которой продлен срок действия регистрации: 02.11.2015;

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении наименования, фамилии, имени, отчества правообладателя и/или места нахождения или места жительства от 25.11.2011;

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении адреса для переписки от 28.11.2011;

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 о продлении срока действия исключительного права на товарный знак от 21.01.2015, дата, до которой продлен срок действия регистрации: 02.11.2025;

- Приложение № "-" к свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 148014 об изменении наименования, фамилии, имени, отчества правообладателя и/или места нахождения или места жительства от 20.03.2015.

2) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 572974, дата регистрации 29.04.2016, срок действия регистрации истекает 22.01.2025.

3) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) № 586382, дата регистрации 09.09.2016, срок действия регистрации истекает 22.01.2025

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: отсутствуют.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Указываются основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершённых отчётных лет либо за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность

менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

В течение 2015 года ситуация в банковском секторе Российской Федерации оставалась сложной, после стрессов 2014 года (снижение курса национальной валюты, введение экономических санкций в отношении Российской Федерации и отдельных кредитных организаций и компаний). Процентные ставки и курс рубля не совпали с прогнозируемыми всеми банками уровнями. Темпы роста активов банковской системы РФ оказались около 6,9% за год, что ниже уровня предыдущих лет.

По итогам 2016 года активы российских банков снизились в номинальном выражении на 3,5%, против роста на 6,9% в прошлом году. Основной вклад в номинальное сокращение активов в 2016 году внесло сильное укрепление рубля. Рубль укрепился к доллару и бивалютной корзине за год на 17% и 18% соответственно. При этом без учета влияния валютной переоценки темпы роста активов в 2016 году были положительными и составили 1,9%.

По итогам 2017 года активы российских банков увеличились в номинальном выражении на 6,4%, против снижения на 3,5% в предыдущем году. Основной вклад в номинальное увеличение активов в 2017 году внесло увеличение объема предоставленных банками кредитов юридическим и физическим лицам.

По итогам 2018 года активы российских банков увеличились в номинальном выражении на 10,4%, против увеличения на 6,4% в прошлом году. В абсолютных величинах объем активов в 2018 году вырос на 8,9 триллиона рублей, и на 1 января 2019 года составил 94,1 триллиона рублей. Основной вклад в номинальное увеличение активов в 2018 году внесло увеличение объема предоставленных банками кредитов юридическим и физическим лицам.

По итогам 2019 года активы российских банков увеличились в номинальном выражении на 2,7%, против увеличения на 10,4% в прошлом году. В абсолютных величинах объем активов в 2019 году вырос на 2,5 триллиона рублей, и на 1 января 2020 года составил 96,6 триллиона рублей. Основной вклад в номинальное увеличение активов в 2019 году внесло увеличение объема предоставленных банками кредитов юридическим и физическим лицам.

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты).

Показатели результатов деятельности Банка на периоде 2015-2019 гг. можно считать удовлетворительными. Задачи, определенные Советом директоров по основным приоритетным направлениям деятельности, выполнялись в каждом отчетном периоде.

За 2015 год Банк «Держава» (по данным агентств Интерфакс) поднялся с 168-го на 131-е место, при этом прирост активов составил 53,4%. По абсолютной величине прибыли Банк оказался на 107-м месте среди российских банков.

За 2016 год Банк «Держава» (по данным агентств Интерфакс) переместился с 131-го на 170-е место, уменьшение активов составило 49,8%. По абсолютной величине прибыли Банк оказался на 80-м месте среди российских банков.

За 2017 год АКБ «Держава» ПАО, по данным агентства Интерфакс, переместился с 171-го на 177-е место, уменьшение активов составило 3,4%. По абсолютной величине прибыли Банк переместился с 87-го места на 60-е место среди российских банков.

За 2018 год АКБ «Держава» ПАО, по данным агентства Интерфакс, переместился с 177-го на 151-е место, увеличение активов составило 27,4%. По абсолютной величине прибыли Банк переместился с 60-го места на 44-е место среди российских банков.

За 2019 год АКБ «Держава» ПАО, по данным агентства Интерфакс, переместился с 151-го на 110-е место, увеличение активов составило 91,5%. По абсолютной величине прибыли Банк переместился с 44-го места на 74-е место среди российских банков.

В течение всего анализируемого периода в Банке стабильно функционировала система управления банковскими рисками, в первую очередь кредитным, рыночным, риском потери

ликвидности, операционным, риском концентрации. Все банковские риски поддерживались на приемлемом уровне с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Банк осуществлял кредитование заемщиков, имеющих стабильное финансовое положение, высокую платежеспособность и обеспечивающих гарантированную возвратность средств. Успешно решались задачи применения новых информационных технологий.

Используя эффективную систему подбора кадров, Банк продолжал комплектовать свой состав высококвалифицированными и перспективными работниками.

В сроки, установленные Положением о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО, рассматривались вопросы соответствия состояния внутреннего контроля характеру, масштабу и условиям деятельности Банка. В отчетных периодах 2015-2019 гг. года состояние внутреннего контроля было признано Советом директоров соответствующим характеру, масштабу и условиям деятельности Банка.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов Совета директоров Эмитента или членов коллегиального исполнительного органа Эмитента относительно представленной информации, отраженные в протоколе заседания Совета директоров Эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, отсутствуют.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Деятельность Кредитной организации – эмитента подвержена факторам и условиям, характерным для деятельности всех кредитных организаций. На деятельность и на изменение объема операций Банка и его доходов оказывают влияние следующие факторы:

- уровень инфляции
- изменение курса рубля
- ситуация на фондовых рынках России
- ситуация на мировых финансовых рынках
- общая экономическая и политическая ситуация в России
- уровень доходов населения в России
- состояние инвестиционного климата в России
- решения российских и зарубежных органов денежно-кредитного регулирования
- изменения законодательных и регуляторных норм в области рынка ценных бумаг, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, деятельности кредитных организаций.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий: по мнению Эмитента, данные факторы и условия продолжают оказывать влияние на деятельность Эмитента на постоянной основе.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

Эмитент предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать действия, направленные на сохранение финансовой устойчивости Банка, защиту достигнутых и расширения рыночных позиций, укрепление отношений с клиентами и контрагентами,

разработку и предложение новых услуг. Перечень таких действий включает, но не исчерпывается следующими позициями: эффективный жесткий контроль и управление рисками, сокращение издержек, поиск новых направлений бизнеса.

Кредитная организация - эмитент планирует расширять спектр высокотехнологичных продуктов и услуг для корпоративных и частных клиентов, предвосхищая потребности динамичного и требовательного рынка. Это потребует дальнейшего развития сферы информационных технологий кредитной организации - эмитента.

С целью максимально эффективного использования положительных тенденций в той или иной сфере экономики и финансовых рынков, Кредитная организация - эмитент старается диверсифицировать источники получаемого дохода. Основой будущих доходов кредитной организации - эмитента будут являться процентные доходы по выданным кредитам и процентным ценным бумагам, комиссионные доходы от предоставления банковских гарантий, в качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от торговых операций с корпоративными ценными бумагами, развитие брокерского сервиса для клиентов.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.

Снижение вероятности реализации кредитного риска достигается Банком за счет жесткого отбора кредитных проектов и потенциальных заемщиков, высоких требований к качеству принимаемого Банком обеспечения.

В стратегию развития и управления Банком заложен принцип однозначного и неоспоримого приоритета ликвидности баланса Банка над доходностью проводимых операций, что снижает вероятность реализации риска потери платежеспособности Кредитной организации - эмитента даже в ситуации проявления кризисных явлений в банковском секторе и в российской экономике в целом.

Для снижения степени подверженности процентным рискам в будущем, максимум усилий будет направлено на обеспечение роста непроцентных, комиссионных доходов от операций клиентов. Основные банковские продукты, которые должны обеспечить рост комиссионного дохода, это расчетно-кассовое обслуживание (включая конвертацию валют на Московской Бирже), брокерское обслуживание на российском фондовом рынке, выдача банковских гарантий.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Событие/фактор	Вероятность наступления
Наступление рецессии в российской экономике (низкие или отрицательные темпы прироста ВВП, снижении доходов населения, рост инфляции, вероятное падение курса рубля)	средняя
Снижение российского фондового рынка, ряд дефолтов среди крупных корпоративных эмитентов	средняя
Новые геополитические или военные конфликты с участием Российской Федерации	ниже средней

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Событие/фактор	Вероятность	Продолжительность
----------------	-------------	-------------------

	наступления	действия
Дальнейшее смягчение кредитно-денежной политики, проводимое Банком России	высокая	На промежутке одного года
Рост цен на нефть и как следствие - укрепление рубля	средняя	На промежутке одного - двух лет
Снятие международных экономических санкций в отношении России и отдельных российских банков и компаний	низкая	На промежутке одного - двух лет

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента по основным видам её деятельности являются кредитные учреждения – резиденты Российской Федерации, отвечающие следующему критерию: предоставление полного спектра банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Предполагаемыми конкурентами кредитной организации – эмитента являются кредитные учреждения – резиденты РФ. Конкурентов за рубежом кредитная организация - эмитент не имеет в связи с тем, что не осуществляет деятельности на внешнем рынке

Приводится перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Факторами конкурентоспособности кредитной организации – эмитента являются:

1. Опыт и репутация надежного финансового института, наличие генеральной лицензии, позволяющей предоставлять клиентам банка полный спектр услуг.
2. Значительный размер собственных средств как основы нормативного развития бизнеса.
3. Прогрессивность в разработке и внедрение современных банковских услуг.
4. Профессиональный трудовой коллектив.
5. Высокий уровень корпоративного управления, прозрачность банковской деятельности.

Все вышеприведенные факторы имеют высокую степень влияния на конкурентоспособность Кредитной организации - эмитента.

Для повышения конкурентных позиций Банка на рынке и в целях динамичного роста основных показателей бизнеса, Кредитная организация - эмитент постоянно проводит работу по формированию новых источников получения прибыли за счет разработки и продвижения новых видов услуг, совершенствования технологий, повышения качества предоставляемых услуг и сервиса обслуживания, укрепления материально-технической базы.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Приводится полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента.

Органами управления Банка в соответствии с Уставом Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

К компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов:

1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
2. реорганизация Банка;
3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4. определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки, а также размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
8. образование исполнительного органа Банка в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
9. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством закрытой подписки, а также размещение Банком посредством открытой подписки эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
10. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, Банка или путем приобретения и погашения части ранее размещенных акций Банка;
11. уменьшение уставного капитала Банка путем погашения акций Банка, приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка или выкупленных Банком по требованию акционеров Банка и нереализованных в течение года с даты их приобретения или выкупа;
12. утверждение аудиторской организации Банка;
13. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
14. утверждение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, утверждение отчетов об исполнении бизнес-плана Банка;
15. утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
16. определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
17. дробление и консолидация акций;
18. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
19. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
20. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
21. принятие решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

22. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения о Совете директоров, Положения об исполнительных органах;
23. принятие решений об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
24. решение иных вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1. определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
5. предварительное утверждение годового отчета Банка в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
6. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, внесение изменений и/или дополнений в указанные в данном подпункте документы;
7. увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.6 пункта 12.2 Устава, а также размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также принятие решений о размещении дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством конвертации;
8. размещение облигаций, неконвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, неконвертируемых в акции Банка;
9. размещение облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.7 пункта 12.2 Устава;
10. принятие решений о приобретении размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
11. утверждение отчета об итогах приобретения акций;
12. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
13. приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
14. образование Правления, назначение Председателя Правления его Заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителей Главного бухгалтера, досрочное прекращение их полномочий;
15. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
16. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
17. использование резервного фонда и иных фондов Банка;
18. утверждение сметы расходов (бюджета) Банка на очередной отчетный год, утверждение внесения изменений в утвержденный бюджет Банка;
19. рассмотрение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, его вынесение на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных

органов об исполнении бизнес-плана Банка;

20. утверждение стратегии развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждение финансово-хозяйственного плана Банка на очередной отчетный год; внесение изменений в финансово-хозяйственный план Банка, рассмотрение и утверждение отчета исполнительных органов об итогах исполнения финансово-хозяйственного плана Банка;

21. утверждение политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе утверждение основных принципов управления операционным риском, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;

22. утверждение кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной, залоговой политик Банка, а также политики информационной безопасности и политики по противодействию коррупции;

23. утверждение внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами Банка;

24. утверждение внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

25. утверждение внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

26. утверждение внутренних документов по организации внутреннего контроля, в том числе положения о системе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего контроля, положения о Службе внутреннего аудита (за исключением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые утверждает Председатель Правления);

27. принятие решений о создании филиалов и об открытии представительств Банка и их ликвидации, утверждение положений о них, а также внесение в Устав Банка изменений, связанных с открытием филиалов и представительств Банка и их ликвидацией;

28. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

29. принятие решений об участии Банка в некоммерческих организациях, за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

30. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения более 5 процентов акций (долей в уставном капитале) коммерческой организации;

31. принятие решений о совершении Банком сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения акций (долей) дочерних (зависимых) обществ Банка;

32. утверждение представителя Банка для участия в Общих собраниях акционеров (Общих собраниях участников) дочерних (зависимых) обществ Банка и инструкций для голосования для такого представителя;

33. утверждение представителя Банка для участия в органах управления (совет директоров, исполнительные органы) дочерних (зависимых) обществ Банка;

34. утверждение на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождение его от должности;

35. создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;

36. утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита, а также отчетов об их исполнении;

37. утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

38. принятие решений о совершении Банком сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму, равную или превышающую 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей, а также об

увеличении их размера;

39. утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;

40. осуществление предварительного контроля до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;

41. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;

42. установление лимитов:

42.1. по сделкам со связанными с Банком лицами;

42.2. по сделкам, осуществляемым на льготных условиях, сделкам с лицами, сделки с которыми характеризовались регулярными убытками для Банка, а также лицами, сделки с которыми предусматривают обмен (продажу) активов Банка с оплатой векселями либо продажу (покупку) одних и тех же активов с их последующей покупкой (продажей);

42.3. сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;

43. утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;

44. рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов, утвержденных органами управления, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг, с правом их пересмотра;

45. принятие решений о совершении банковских операций и сделок или ряда взаимосвязанных сделок при превышении внутрибанковских лимитов их совершения, - в случаях, когда лимиты на эти операции/сделки установлены по решению Совета директоров;

46. принятие решений о совершении кредитных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от суммы сделки;

47. утверждение перечня банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;

48. осуществление контроля за крупными сделками, сделками с заинтересованностью, сделками со связанными лицами;

49. принятие решений о совершении операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом;

50. определение требований к квалификации, критериев подбора кандидатов, утверждение размера вознаграждения, выплачиваемого Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, членам Правления, Главному бухгалтеру, заместителям Главного бухгалтера.

51. определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров;

52. координация проверок достоверности отчетности, выполняемых аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита, другими уполномоченными лицами;

53. осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;

54. оценка эффективности управления операционным риском;

55. контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;

56. оценка состояния корпоративного управления в Банке;

57. контроль за включением в состав договора на оказание аудиторских услуг обязанностей внешней аудиторской организации по своевременному предоставлению в письменной форме полученных им в ходе аудита сведений и выводов по кругу вопросов, определенных Положением о Совете директоров;

58. принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, сумма которой превышает 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков) и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;
59. принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму свыше 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;;
60. принятие решений об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
61. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка (банковской группы) и контроль за реализацией указанного порядка;
62. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
63. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
64. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
65. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
66. утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
67. иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом.

К компетенции Правления Банка относится:

- 1) разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес-плана, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственного плана на очередной отчетный год) Банка, отчетов об их исполнении;
- 2) утверждение внутрибанковских лимитов, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;

- 3) принятие решений об осуществлении Банком новых видов банковских услуг, поручение постоянно действующим рабочим комитетам Банка и/или подразделениям о разработке внутренних нормативных документов, регулирующих механизм предоставления новых банковских услуг;
- 4) принятие решений по основным вопросам организации кредитования, расчетов, осуществления валютных и других банковских операций, а также вопросам установления деловых связей Банка с иностранными банками и другими организациями;
- 5) определение перечня типовых сделок Банка и утверждение соответствующих стандартных (типовых) форм договоров;
- 6) установление общих тарифов и расценок по предоставляемым Банком услугам, совершаемым операциям и сделкам;
- 7) принятие решений по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов), иных сделок кредитного характера в размере, превышающем 100 000 000,00 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
 - 7.1) принятие решений по вопросам изменений условий (за исключением изменения размера) ранее выданных ссуд (кредитных лимитов) иных сделок кредитного характера в размере, равном или превышающем 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, за исключением изменения условий межбанковских кредитов и сделок, принятие решений о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;
- 8) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);
- 9) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- 10) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;
- 11) подготовка рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам заключения сделки или ряда взаимосвязанных сделок на сумму равную или превышающую 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей, а также об увеличении их размера;
- 12) подготовка рекомендации Совету директоров по перечню банковских операций и других сделок, для осуществления которых необходимо производить оценку качества корпоративного управления юридического лица, являющегося контрагентом;
- 13) контроль, с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченным комитетом/работником, за классификацией (реклассификацией) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификацией (реклассификацией) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 14) принятие решений об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, а также решений об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности (при выявлении в отношении заемщика хотя бы одного обстоятельства из установленных нормативными актами Банка России и (или) внутренними документами Банка,

свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах);

15) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссуде (приравненной к ней задолженности) и процентам по ней, на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей на одного заемщика (группу связанных заемщиков), и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва;

16) принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва по балансовым активам, срочным сделкам и прочим потерям, формирование резервов по которым регламентируется Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на сумму не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей;

17) принятие решений об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

18) утверждение регламентов, положений, инструкций, порядков, политик и иных внутренних документов Банка, за исключением:

18.1) внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

18.2) политик управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, в том числе основных принципов управления операционным риском, правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик;

18.3) кредитной, депозитной, процентной, инвестиционной, информационной, залоговой политик Банка, а также политики информационной безопасности и политики по противодействию коррупции;

18.4) внутренних документов по предотвращению конфликта интересов между акционерами Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов, работниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентам, связанными лицами;

18.5) внутренних документов по кадровому обеспечению, указанных в п. 13.2.66 Устава;

18.6) внутренних документов по раскрытию информации о Банке;

18.7) внутренних документов по утверждению мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, проводимых Банком, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

18.8) внутренних документов по организации внутреннего контроля.

19) разработка (либо поручение разработки комитетам и/или подразделениям) внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, вынесение их на рассмотрение Совета директоров;

20) организация защиты коммерческой и банковской тайны Банка;

21) принятие решений о выпуске и размещении депозитных (сберегательных) сертификатов, а также иных ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

22) принятие решений о создании, изменении, прекращении общих фондов банковского управления (ОФБУ);

23) утверждение организационной структуры Банка, на основании которой Председатель Правления утверждает штатное расписание. Организационная структура представляет собой документ, содержащий информацию о внутренних подразделениях Банка (департаментах, отделах и прочее), состав, иерархию должностей и численность каждого из них;

24) создание комитетов и утверждение состава постоянно действующих рабочих органов (комитетов), образуемых в Банке в целях коллегиального принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета; рассмотрение их отчетов по достижению поставленных целей;

25) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки

достаточности капитала Банка и поддержание достаточности капитала Банка на установленном внутренними документами Банка (банковской группы) уровне;

26) контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;

27) координация работы служб и подразделений Банка, принятие решений по основным вопросам текущей деятельности Банка;

28) распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

29) принятие решений по вопросам, не отнесенным к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления;

30) принятие решений по вопросам, относящимся к компетенции Председателя Правления и переданным на рассмотрение Правления Председателем Правления.

Компетенции Председателя правления.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

1) представляет интересы Банка;

2) осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка;

3) организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

4) принимает решения о проведении банковских операций и совершении других сделок, соответствующих установленным во внутренних документах Банка процедурам, порядкам и критериям, определяющим целесообразность их осуществления, если принятие решения об их осуществлении не отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

5) совершает сделки от имени Банка;

6) выдает доверенности от имени Банка;

7) устанавливает индивидуальные тарифы и расценки по совершаемым Банком операциям и сделкам;

8) организует бухгалтерский учет и отчетность;

9) распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и законодательством Российской Федерации;

10) принимает своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации;

11) издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

12) утверждает штатное расписание на основании утвержденной Правлением организационной структуры Банка;

13) определяет условия, заключает, изменяет и расторгает от лица Банка трудовые договоры, договоры о полной материальной ответственности с работниками Банка;

14) поощряет работников Банка и применяет дисциплинарные взыскания;

15) организует заседания Правления;

16) утверждает должностные инструкции работников Банка, внутренние документы Банка, утверждение которых отнесено к компетенции единоличного исполнительного органа законодательством Российской Федерации;

17) утверждает Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

18) принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев предусмотренных Уставом;

19) решает другие вопросы деятельности Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного управления утвержден Советом директоров АКБ «Держава» ПАО 30.03.2018 (Протокол Совета директоров № б/н от 30.03.2018).

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления.

- Положение о Совете директоров «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (утверждено решением № б/н от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус»).

- Положение о Правлении «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (утверждено решением № б/н от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус»).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия: <https://derzhava.ru/>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

1. Персональный состав Совета директоров.

1.	
Фамилия, имя, отчество:	Бакулин Сергей Владимирович
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1993 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2013	13.07.2017	Коммерческий директор (основное место работы)	Общество с ограниченной ответственностью «Первый»
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
25.05.2015	26.06.2016		
27.06.2016	25.06.2017		
26.06.2017	06.12.2017		
07.12.2017	24.06.2018		
25.06.2018	23.06.2019		
24.06.2019	по		

	настоящее время	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утверждено решением № 1 от 20.09.2019, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент признает Бакулина Сергея Владимировича независимым директором.

2.	
Фамилия, имя, отчество:	Ентц Сергей Леонидович
Год рождения:	1969 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1992 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – экономист, преподаватель политической экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.05.2006	по настоящее время	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления (основное место работы)	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета директоров	
01.07.2014	24.05.2015	Председатель Совета директоров	
25.05.2015	26.06.2016	Член Совета директоров	
25.05.2015	26.06.2016	Председатель Совета директоров	
27.06.2016	25.06.2017	Член Совета директоров	
27.06.2016	25.06.2017	Председатель Совета директоров	
26.06.2017	06.12.2017	Член Совета директоров	
27.06.2017	06.12.2017	Председатель Совета директоров	
07.12.2017	24.06.2018	Член Совета директоров	
07.12.2017	24.06.2018	Председатель	

		Совета директоров	
25.06.2018	23.06.2019	Член Совета директоров	
25.06.2018	23.06.2019	Председатель Совета директоров	
24.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	
24.06.2019	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
02.11.2012	16.01.2017	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «АВВИС» (до 10.07.2015 – Закрытое акционерное общество «АВВИС»)
17.01.2017	по настоящее время	Генеральный директор	
08.11.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-91» (до 10.07.2015 – Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-91»)
08.11.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «ГЕВЛАН» (до 10.07.2015 – Закрытое акционерное общество «ГЕВЛАН»)
13.12.2016	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
12.12.2016	13.06.2017		
14.06.2017	26.07.2018		
27.07.2018	25.06.2019		
26.06.2019	29.12.2019		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	0	шт.

дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО;

Председатель Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утверждено решением № 1 от 20.09.2019, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент не признает Ентца Сергея Леонидовича независимым директором.

3.	
Фамилия, имя, отчество:	Масленников Николай Архипович
Год рождения:	1946 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: - 1970 г., Каспийское Высшее Военно-морское Краснознаменное училище им. С.М.Кирова;

	- 1993 г., Военно-морская академия имени Адмирала Флота Советского Союза Н. Кузнецова.
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	30.09.2015	Заместитель генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Компания ПАРК-финанс»
01.10.2015	03.05.2018	Заместитель Генерального директора по коммерческим вопросам (основное место работы)	Общество с ограниченной ответственностью «Компания ПАРК-груп»
26.10.2011	28.09.2018	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Уралхимпром и К»
31.07.2013	30.09.2018	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»
22.05.2012	12.12.2016	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011» (до 10.07.2015 - Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»)
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
25.05.2015	26.06.2016		
27.06.2016	25.06.2017		
26.06.2017	06.12.2017		
07.12.2017	24.06.2018		
25.06.2018	23.06.2019		
24.06.2019	по настоящее время		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной	0	%

организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утверждено решением № 1 от 20.09.2019, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент признает Масленникова Николая Архиповича независимым директором.

4.	
Фамилия, имя, отчество:	Частухин Александр Борисович
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1995 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Экономика», квалификация «Экономист-бакалавр». 1997 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Экономика», степень «Магистр экономики». 2001 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.07.2012	15.05.2015	Директор Департамента инвестиционных проектов	Открытое акционерное общество «Объединенная авиастроительная корпорация» (с 16.04.2015 переименовано в Публичное акционерное общество «Объединенная авиастроительная корпорация»)
18.05.2015	по настоящее время	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
25.06.2018	23.06.2019	Член Совета директоров	
24.06.2019	по настоящее время		
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ»
12.12.2016	13.06.2017		
14.06.2017	26.07.2018		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утверждено решением № 1 от 20.09.2019, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент не

признает Частухина Александра Борисовича независимым директором.

5.	
Фамилия, имя, отчество:	Скородумов Алексей Дмитриевич
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил 1996: г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – математик. 2004 г., Институт CFA (CFA Institute), звание – «Дипломированный финансовый аналитик» (Chartered Financial Analyst (CFA)).

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.05.2011	14.03.2016	Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
15.03.2016	по настоящее время	Председатель Правления	
07.12.2017	24.06.2018	Член Совета директоров Член Совета директоров	
25.06.2018	23.06.2019		
24.06.2019	по настоящее время		
08.04.2016	12.04.2017	Член Совета директоров	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация» (СРО НФА)
13.04.2017	15.04.2018		
16.04.2018	17.04.2019		
18.04.2019	по настоящее время		
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
04.07.2016	11.12.2016	Председатель Совета директоров	
12.12.2016	13.06.2017	Член Совета директоров	
15.12.2016	13.06.2017	Председатель Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Член Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Председатель Совета директоров	
27.07.2018	25.06.2019	Член Совета директоров	
30.07.2018	25.06.2019	Председатель	

		Совета директоров	
26.06.2019	29.12.2019	Член Совета директоров	
26.06.2019	29.12.2019	Председатель Совета директоров	
21.06.2017	20.06.2018	Член Совета директоров	Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
21.06.2018	18.06.2019		
19.06.2019	по настоящее время		
17.08.2017	15.08.2018	Заместитель Председателя Совета	Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
16.08.2018	15.08.2019	Член Совета	
01.10.2018	15.08.2019	Заместитель Председателя Совета	
16.08.2019	по настоящее время	Член Совета	
27.08.2019	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	
17.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утверждено решением № 1 от 20.09.2019, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент не признает Скородумова Алексея Дмитриевича независимым директором.

2. Персональный состав Правления.

1.	
Фамилия, имя, отчество:	Скородумов Алексей Дмитриевич
Год рождения:	1974 год
Должность:	Председатель Правления

Сведения о Скородумове А.Д. раскрыты в подпункте 1 пункта 5.2, касающемся Совета директоров.

2.	
Фамилия, имя, отчество:	Кошелёва Наталья Евгеньевна
Год рождения:	1970 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: 1994г., Финансовая академия при Правительстве РФ, квалификация «Экономист»; 2008 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства. Квалификация – Мастер делового администрирования Master of Business Administration (MBA), дополнительное к квалификации - «Экономист», специальность – «Бухгалтерский учет и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	по настоящее время	Главный бухгалтер	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
03.12.2012	по настоящее время	Член Правления	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и

сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

3.	
Фамилия, имя, отчество:	Назыров Тимур Марсович
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1993 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.02.2013	по настоящее время	Член Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
09.06.2014	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	
03.02.2020	по настоящее время	Финансовый консультант (по совместительству)	Общество с ограниченной ответственностью «Метрикс Онлайн»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

4.	
Фамилия, имя, отчество:	Николаев Андрей Дмитриевич
Год рождения:	1983 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 2004 г, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тульский государственный университет», г. Тула, степень «Бакалавр техники и технологии», специальность «Информатика и вычислительная техника»; 2007 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тульский государственный университет», г. Тула, степень «Магистр техники и технологии», специальность «Информатика и вычислительная техника»; 2007 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тульский государственный университет», г. Тула, квалификация «Экономист, специальность «Финансы и кредит».

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.04.2013	25.04.2016	Финансовый директор, Начальник Финансового Департамента	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
26.04.2016	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

5.	
Фамилия, имя, отчество:	Служак Мария Васильевна
Год рождения:	1977 год
Сведения об образовании:	<p>Высшее, окончила:</p> <p>1) Алтайский государственный университет, 1999, квалификация «Юрист», специализация «Юриспруденция»;</p> <p>2) Всероссийский заочный финансово-экономический институт (ВЗФЭИ), 2004, квалификация «Экономист», специальность «Финансы и кредит».</p> <p>3) Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, 2011, Профессиональная переподготовка с присвоением дополнительной квалификации «Мастер делового администрирования».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.04.2014	по настоящее время	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
25.07.2019	по настоящее время	Член Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное

		акционерное общество»
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

3. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Фамилия, имя, отчество:	Скородумов Алексей Дмитриевич
Год рождения:	1974 год

Сведения о Скородумове А.Д. раскрыты в подпункте 1 пункта 5.2, касающемся Совета директоров.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

1. Совет директоров

Информация о размере и видах вознаграждения и компенсации расходов, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вид (элемент) вознаграждения	на 01.01.2020 (за 2019 год)	на 01.04.2020 (за три месяца 2020)
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.), руб.	8 802 505.61	1 026 315.79
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей, руб.	0.00	0.00
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества, руб.	2 280 000.00	570 000.00
Начисленные премии (бонусы), руб.	3 686 932.82	538 596.16
Иные виды вознаграждений, руб.	7 589 481.56	330 778.30
Итого, выплаченное вознаграждение, руб.:	22 358 919.99	2 465 690.25

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации, за указанные периоды:

решение годового Общего собрания акционеров (Протокол ГОСА б/н от 25.06.2018 года),
решение годового Общего собрания акционеров (Протокол ГОСА б/н от 24.06.2019 года).

2. Правление

Информация о размере и видах вознаграждения и компенсации расходов, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вид (элемент) вознаграждения	на 01.01.2020 (за 2019 год)	на 01.04.2020 (за три месяца 2020)
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.), руб.	23 222 667.86	6 304 017.40

Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей, руб.	0.00	0.00
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества, руб.	0.00	0.00
Начисленные премии (бонусы), руб.	26 300 000.00	12 666 668.00
Иные виды вознаграждений, руб.	3 658 218.41	545 897.61
Итого, выплаченное вознаграждение, руб.:	53 180 886.27	19 516 583.01

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации, за указанные периоды:

размер вознаграждения членам Правления за указанные периоды определяется условиями трудовых соглашений и штатным расписанием.

Выплата вознаграждения регулируется следующими внутренними документами Эмитента: Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» ПАО 28.09.2018 (протокол б/н от 28.09.2018), действовало до 27.09.2019; Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» ПАО 27.09.2019 (протоколом б/н от 27.09.2019).

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Уставом Эмитента ревизионная комиссия (ревизор) не предусмотрена.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в Банке организована система внутреннего контроля, которая включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Согласно Устава эмитента внутренний контроль осуществляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления - Единоличный исполнительный орган;
- Правление - Коллегиальный исполнительный орган;
- Главный бухгалтер (его заместители),
- Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
 - ответственный работник (структурное подразделение), по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- Служба управления рисками;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Компетенции указанных органов и подразделений определены в Уставе эмитента и его внутренних документах.

Информация о наличии комитета по аудиту Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе.

Из числа членов Совета директоров образован Комитет по аудиту.

Функции комитета:

1) В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- анализ существенных аспектов учетной политики Банка;
- участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.

2) В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

3) В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита;
- рассмотрение плана деятельности и бюджета Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
- рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов во внешние аудиторы Банка, выработку

предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;
- обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;
- разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

4) В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Количественный состав комитета по аудиту: 3 человека.

Персональный состав комитета по аудиту: Бакулин Сергей Владимирович (Председатель Комитета по аудиту), Ентц Сергей Леонидович, Скородумов Алексей Дмитриевич.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях.

В целях эффективного управления банковскими рисками в Банке создана Служба управления рисками, в состав которой входят:

- Начальник Службы управления рисками;
- Отдел контроля кредитных рисков;
- Отдел контроля рисков;
- Отдел агрегирования рисков.

Служба управления рисками (далее – СУР) действует на основании Положения о Службе управления рисками, утвержденного Правлением Банка от 29.12.2016, определяющего следующие задачи:

- реализация стратегия управления рисками и капиталом Банка;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- формирование агрегированной оценки значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В целях решения указанных выше задач СУР выполняет следующие функции:

- организация, координация и контроль деятельности структурных подразделений Банка по вопросам, входящим в компетенцию СУР;

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и действующих внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование рисков, присущих деятельности Банка;
- доводит информацию о результатах стресс-тестирования до Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка (в составе отчетов о стресс-тестировании);
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

В целях управления регуляторным риском в Банке создана Служба внутреннего контроля (далее – СВК).

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

Возглавляет Службу внутреннего контроля начальник Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров 19.01.2016, определяющего следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также риска в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Начальник СВК назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. В своей деятельности начальник СВК подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Начальник СВК предоставляет отчеты Правлению Банка и Председателю Правления Банка в порядке и сроки, установленные Положением об управлении регуляторным риском.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции на постоянной основе.

Возглавляет Службу внутреннего аудита начальник Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров. Положением о Службе внутреннего аудита определяется порядок ее организации, деятельности и полномочия.

Действующая на 01.04.2020 г. редакция Положения о Службе внутреннего аудита утверждена Советом директоров 04.04.2018 г.

Служба внутреннего аудита:

действует под непосредственным контролем Совета директоров;

не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров);

по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению;

подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров.

Основные функции и задачи Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского

учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;

- оценка соблюдения сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, внутренних документов Банка при выполнении возложенных на них функций посредством проведения процедур внутреннего аудита;

- предоставление отчетов/ информации Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками, о результатах проведенных в Банке проверок и рекомендациях по исправлению выявленных нарушений и недостатков.

- иные, предусмотренные внутренними документами Банка.

Начальник Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

В своей деятельности начальник Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен непосредственно Совету директоров Банка, а в части административных вопросов подчинен Председателю Правления Банка.

Начальник Службы внутреннего аудита предоставляет Совету директоров отчеты, содержащие информацию о выполнении планов проверок, о выявленных нарушениях/ недостатках и рекомендациях по их устранению, о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита, об оценке эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, об оценке методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля, иную информацию по усмотрению начальника Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Для оперативного решения вопросов, связанных с деятельностью Службы внутреннего аудита, начальник Службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с представителями органов управления Банка и начальниками подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита взаимодействует с внешними аудиторами Банка в процессе осуществления годового и промежуточного аудита, осуществляет контроль за предоставляемой Банком документацией и информацией, участвует в выработке и согласовании позиции Банка по спорным вопросам, разрабатывает совместно с руководителями подразделений и исполнительными органами Банка планы мероприятий по устранению выявленных в ходе аудита нарушений и недостатков, осуществляет контроль за их выполнением.

Политика Банка в области управления рисками и внутреннего контроля определена в следующих внутренних нормативных документах кредитной организации-эмитента, утвержденных уполномоченными органами:

- Положение о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 18.02.2020;

- Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 27.12.2019);

- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в банковской группе АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 20.08.2019);

- Положение об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 31.03.2015);
- Кредитная политика АКБ «Держава» ПАО АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 13.03.2019);
- Залоговая политика АКБ «Держава» ПАО АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.09.2017);
- Инструкция АКБ «Держава» ОАО о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.02.2013);
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (утв. приказом Председателя Правления б/н от 31.12.2019);
- Положение об управлении риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2018);
- Положение об управлении риском концентрации в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2018);
- Положение об управлении операционным риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2018);
- Положение об управлении процентным риском банковского портфеля в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2018);
- Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 27.12.2019);
- Положение об управлении кредитным риском на контрагента АКБ «Держава» ПАО» (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2018);
- Положение об управлении страновым риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2016);
- Положение об управлении стратегическим риском АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2016);
- Положение об управлении риском потери деловой репутации в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2016);
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Держава» ПАО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2018);
- Перечень мер направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ "Держава" ОАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 27.12.2016);
- Политика информационной безопасности АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 20.09.2019);
- Политика по противодействию коррупции АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.03.2016);
- иные внутренние нормативные документы.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- Кодекс корпоративного управления АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Совета директоров б/н от 30.03.2018);
- Положение о коммерческой тайне АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Правления Банка б/н от 09.08.2017);
- Положение АКБ «Держава» ОАО по использованию информации о деятельности эмитента, о ценных бумагах эмитента и сделках с ними, которая не является общедоступной и

раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг эмитента (утв. Протоколом Общего собрания акционеров от 23.05.2013);

- Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Правления Банка б/н от 30.04.2019);

- Перечень инсайдерской информации АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Правления Банка б/н от 30.04.2019);

- Правила внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (утв. Протоколом Совета директоров Банка б/н от 03.07.2019);

- Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров АКБ «Держава» ПАО и связанными с ними лицами (утв. Протоколом Совета директоров Банка б/н от 03.07.2019).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

В соответствии с пунктом 5 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», пунктом 8.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 № 454-П, утвержденного Банком России, информация в настоящем Проспекте ценных бумаг по данному пункту не представляется.

Требуемая информация содержится в ежеквартальном отчете Банка за 1 квартал 2020 года, опубликованном на страницах в сети Интернет по адресам:

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458-ezhekvaralnye-otchety-po-czennym-bumagam>

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта ценных бумаг.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Информация о вознаграждениях, которые были выплачены эмитентом каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента в течение последнего завершнного отчетного года и последнего завершнного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита (указываются суммарно во избежание раскрытия информации о доходах отдельного физического лица):

Вид (элемент) вознаграждения	на 01.01.2020 (за 2019 год)	на 01.04.2020 (за три месяца 2020)
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.), руб.	4 008 931.13	1 057 616.11
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей, руб.	0,00	0,00

Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества, руб.	0,00	0,00
Начисленные премии (бонусы), руб.	3 722 837.92	1 320 786.70
Иные виды вознаграждений, руб.	903 228.89	82 524.95
Итого, выплаченное вознаграждение, руб.:	8 634 997.94	2 460 927.76

Служба управления рисками.

Вид (элемент) вознаграждения	на 01.01.2020 (за 2019 год)	на 01.04.2020 (за три месяца 2020)
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.), руб.	6 139 396.09	1 493 933.42
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей, руб.	0.00	0.00
Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества, руб.	0.00	0.00
Начисленные премии (бонусы), руб.	2 363 915.68	376 514.68
Иные виды вознаграждений, руб.	921 973.10	346 028.10
Итого, выплаченное вознаграждение, руб.:	9 425 284.87	2 216 476.20

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Размер вознаграждений органам контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента за указанные периоды определяется условиями трудовых соглашений и штатным расписанием.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Средняя численность работников, чел.	189	192	197	211	219
Фонд начисленной заработной платы	296 948 809.71	277 716 876.76	334 498 027.89	376 202 012.10	434 158 300.21

платы работников за отчетный период, руб.					
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	110 000.00	4 562 874.59	10 143 895.27	13 073 138.49	14 994 760.18

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

За последние пять лет средняя численность работников Эмитента выросла на 15,87%, что не является существенным изменением, по мнению Эмитента. Рост численности работников происходил плавно от года к году и был обусловлен плановым развитием Кредитной организации - эмитента.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента.

Эмитент считает ключевыми сотрудниками работников, входящих в состав Правления и других работников, занимающих руководящие должности. Однако Эмитент не считает, что отдельные работники из числа вышеуказанных оказывают существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Сотрудниками (работниками) эмитента профсоюзный орган не создан.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашений или обязательств, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента:

опционы Эмитента работникам Эмитента не предоставлялись, возможность предоставления сотрудникам (работникам) Кредитной организации - эмитента опционов Эмитента отсутствует.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 1 (Один)

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента в составе лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента: 1 (Один).

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: 1 (Один).

Категории (типы) акции эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список: акции обыкновенные.

Дата составления такого списка: не применимо.

В связи с передачей 02.08.2019 акционерами Банка:

- Акционерным обществом «АВВИС» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7729127569, ОГРН 1027700040323);

- Акционерным обществом «ГЕВЛАН» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7729127576, ОГРН 1027700040433);

- Акционерным обществом «Компания «Симплекс-91» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7727056898, ОГРН 1027700040246);

- Акционерным обществом «Компания «Симплекс-2011» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7729708958, ОГРН 1127746323297)

всех принадлежащих им обыкновенных акций АКБ «Держава» ПАО (100% уставного капитала) в оплату инвестиционных паев ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 22.05.2014 № 21-000-1-00976, предоставленная Банком России) список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, не составляется.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: по состоянию на дату окончания отчетного квартала (01.04.2020 г.) на балансе Кредитной организации - эмитента собственные акции отсутствуют.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: подконтрольным Эмитенту организациям обыкновенные акции АКБ «Держава» ПАО не принадлежат.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус»
Место нахождения:	119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, этаж 2, помещение V, офис 10
ИНН (если применимо):	7704849523
ОГРН (если применимо):	5137746044959
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента	100%

в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	100%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) Кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Кредитной организации – эмитента:

Фамилия, имя, отчество лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Ентц Сергей Леонидович
Размер доли в уставном (складочном) капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента	75,00%
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	Не применимо
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу	Прямой контроль
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль	Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля	Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента
<i>Дополнительно указывается:</i>	
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем пяти процентов уставного капитала или не менее чем пяти процентов обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Телефон/факс	8 (495) 234-48-27/ 8 (495) 956-09-38
Адрес электронной почты	info@nsd.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию;	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-12042-000100 от 19.02.2009 на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР России. Срок действия лицензии не ограничен.
Количество обыкновенных и привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя	101 736 обыкновенных акций

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальных правах:

доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует.

Специальные права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотая акция") отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Установленные уставом эмитента ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру:

указанные ограничения отсутствуют (Уставом Эмитента не установлены).

Установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента:

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение долей кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на

совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» случаях.

Предусмотренная статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и

(или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

В соответствии с положениями статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних заверенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «21» апреля 2015 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника)	Сокращенное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	ЗАО «Компания «Симплекс –91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	10277 00040 246	772705 6898	16,(66)	16,(66)
2	Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	ЗАО «Компания «Симплекс –2011»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	11277 46323 297	772970 8958	16,(66)	16,(66)
3	Закрытое акционерное общество «ГЕВЛАН»	ЗАО «ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	10277 00040 433	772912 7576	33,(33)	33,(33)
4	Закрытое акционерное общество «АВВИС»	ЗАО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	10277 00040 323	772912 7569	33,(33)	33,(33)

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «27» октября 2015 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119234, город Москва, Ломоносовск	10277 00040 246	772705 6898	16,(66)	16,(66)

			ий проспект, дом 20				
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	11277 46323 297	772970 8958	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	10277 00040 433	772912 7576	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	10277 00040 323	772912 7569	33,(33)	33,(33)

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «01» июня 2016 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	10277 00040 246	772705 6898	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119234, город Москва, Ломоносовский проспект, дом 20	11277 46323 297	772970 8958	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	10277 00040 433	772912 7576	33,(33)	33,(33)

4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119501, город Москва, улица Матвеевская, дом 6, комната правления	1027700040323	7729127569	33,(33)	33,(33)
---	------------------------------	------------	---	---------------	------------	---------	---------

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «01» июня 2017 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700040246	7727056898	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1127746323297	7729708958	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700040433	7729127576	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700040323	7729127569	33,(33)	33,(33)

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «15» октября 2017 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной	Доля принадлежащих обыкновенных
------	---	------------------------------------	------------------	------	-----	------------------------------------	---------------------------------

		акционера				организации - эмитента	ых акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040246	7727056 898	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1127746 323297	7729708 958	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040433	7729127 576	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040323	7729127 569	33,(33)	33,(33)

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «27» марта 2018 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040246	77270568 98	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания	АО «Компания «Симплекс	119435, г. Москва, Большой	1127746 323297	77297089 58	16,(66)	16,(66)

	«Симплекс – 2011»	–2011»	Саввинский переулок, дом 2, строение 9				
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040433	77291275 76	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040323	77291275 69	33,(33)	33,(33)

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «14» мая 2018 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование)	Сокращенное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040246	77270568 98	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1127746 323297	77297089 58	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040433	77291275 76	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119435, г. Москва, Большой Саввинский	1027700 040323	77291275 69	33,(33)	33,(33)

			переулок, дом 2, строение 9				
--	--	--	-----------------------------------	--	--	--	--

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «01» июня 2018 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040246	77270568 98	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1127746 323297	77297089 58	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040433	77291275 76	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040323	77291275 69	33,(33)	33,(33)

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента «31» мая 2019 года:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера	Сокращенное наименование акционера	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
------	---	------------------------------------	------------------	------	-----	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 91»	АО «Компания «Симплекс –91»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040246	7727056 898	16,(66)	16,(66)
2	Акционерное общество «Компания «Симплекс – 2011»	АО «Компания «Симплекс –2011»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1127746 323297	7729708 958	16,(66)	16,(66)
3	Акционерное общество «ГЕВЛАН»	АО «ГЕВЛАН»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040433	7729127 576	33,(33)	33,(33)
4	Акционерное общество «АВВИС»	АО «АВВИС»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9	1027700 040323	7729127 569	33,(33)	33,(33)

В соответствии с пунктом 3 статья 47 Федерального закона от 29.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

В связи с передачей 02.08.2019 акционерами Банка:

- Акционерным обществом «АВВИС» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7729127569, ОГРН 1027700040323);

- Акционерным обществом «ГЕВЛАН» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7729127576, ОГРН 1027700040433);

- Акционерным обществом «Компания «Симплекс-91» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7727056898, ОГРН 1027700040246);

- Акционерным обществом «Компания «Симплекс-2011» (119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, ИНН 7729708958, ОГРН 1127746323297)

всех принадлежащих им обыкновенных акций АКБ «Держава» ПАО (100% уставного капитала) в оплату инвестиционных паев ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 22.05.2014 № 21-000-1-00976, предоставленная Банком России) список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, не составляется.

Даты решений по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания

акционеров, принятых единолично лицом, которому принадлежали все голосующие акции Эмитента:

20.06.2019, 18.05.2020 г.г.

Сведения о лице, которому принадлежали все голосующие акции Эмитента:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника)	Сокращенное наименование Акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус»	ООО «УК «Мир Финансов» - Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, стр. 9, эт.2, пом. V, оф. 10	5137746044959	7704849523	100%	100%

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В соответствии с пунктом 5 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», пунктом 8.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 № 454-П, утвержденного Банком России, информация в настоящем Проспекте ценных бумаг по данному пункту не представляется.

Требуемая информация содержится в ежеквартальных отчетах Банка:

за 1 - 4 кварталы 2015 года,

за 1 - 4 кварталы 2016 года,

за 1 - 4 кварталы 2017 года,

за 1 - 4 кварталы 2018 года,

за 1 - 4 кварталы 2019 года,

опубликованных на страницах в сети Интернет по адресам:

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458-ezhekvar탈nye-otchety-po-czennym-bumagam>

и <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершённых отчетных лет:

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
1	2	3	4	5	6
Общая сумма	13 161 102 448.53	9 866 439 698.98	9 333 079 963.00	14 521 274 976.88	28 154 562 602.29

дебиторской задолженности, руб.					
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности, руб.	823 756.89	1 078 886.85	1 735 872.68	3 836 101.62	12 060 286.71

Структура дебиторской задолженности эмитента в соответствии с его учетной политикой, за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2020	01.04.2020
	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	50 000 000.00	0.00
2	в том числе просроченные	0.00	0.00
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	4 842 726 298.96	5 519 169 980.22
4	в том числе просроченные	0.00	0.00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0.00	0.00
6	в том числе просроченные	0.00	0.00
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0.00	0.00
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 005 521 840.56	3 004 984 851.47
9	в том числе просроченные	0.00	0.00
10	Вложения в долговые обязательства	21 110 628 324.28	18 511 140 806.45
11	в том числе просроченные	0.00	216 062 028.00
12	Расчеты по налогам и сборам	612 860.88	0.00
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 175 565.47	62 170.00
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	33 704 423.15	32 948 531.53
15	Расчеты по доверительному управлению	0.00	0.00
16	Прочая дебиторская задолженность	110 193 288.99	115 995 813.29
17	в том числе просроченная	12 060 286.71	5 736 798.49
18	Итого	28 154 562 602.29	27 400 364 180.96
19	в том числе просроченная	12 060 286.71	5 736 798.49

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, за пять последних завершённых лет до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

По состоянию на «01» января 2016 года:

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9
ИНН:	7710168360
ОГРН:	1037739085636

сумма задолженности	2 840 324 293.36	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

По состоянию на «01» января 2017 года:

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН:	7710168360	
ОГРН:	1037739085636	
сумма задолженности	2 711 066 203.24	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации – эмитента.

По состоянию на «01» января 2018 года:

Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН:	7710168360	
ОГРН:	1037739085636	
сумма задолженности	4 080 711 574.29	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0.00	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации – эмитента.

По состоянию на «01» января 2019 года:

1.		
Полное фирменное наименование:	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование:	Минфин РФ	
Место нахождения:	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9	
ИНН:	7710168360	
ОГРН:	1037739085636	
сумма задолженности	4 117 658 463.10	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации – эмитента.

2.		
полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество)	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк НКЦ (АО)	
место нахождения юридического лица	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
ИНН юридического лица	7750004023	
ОГРН юридического лица	1067711004481	
сумма задолженности	2 526 371 436.27	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0.00	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации – эмитента.

По состоянию на «01» января 2020 года:

Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации	
Сокращенное фирменное наименование	Минфин РФ	
Место нахождения	109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9, стр.1	
ИНН	7710168360	
ОГРН	1037739085636	
сумма задолженности	14 160 220 136.96	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0.00	

Данный дебитор не является аффилированным лицом Кредитной организации – эмитента.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2017 год с приложением аудиторского заключения и ее состав раскрыты Эмитентом в Приложении №1 к Ежеквартальному отчету за 1 квартал 2018 года;

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2018 год с приложением аудиторского заключения и ее состав раскрыты Эмитентом в Приложении №1 к Ежеквартальному отчету за 1 квартал 2019 года;

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2019 год с приложением аудиторского заключения и ее состав раскрыты Эмитентом в Приложении №1 к Ежеквартальному отчету за 1 квартал 2020 года;

Ежеквартальные отчеты, упомянутые в настоящем пункте, раскрыты по адресам:

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=3>

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458----->

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

б) В соответствии с Указанием Банка России от 02.03.2015 № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности» Кредитная организация - эмитент не составляет годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента,

прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 1 квартал 2020 года и ее состав раскрыта Эмитентом в Приложении №1 к Ежеквартальному отчету за 1 квартал 2020 года;

Ежеквартальный отчет, упомянутый в настоящем пункте, раскрыт по адресам:

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=3>

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458----->

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

б) В соответствии с Указанием Банка России от 02.03.2015 № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности» кредитная организация – эмитент не составляет промежуточную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг.

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершённых отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2017 год с приложением аудиторского заключения раскрыта Эмитентом в Приложении №1 к Ежеквартальному отчету за 2 квартал 2018 года;

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2018 год с приложением аудиторского заключения раскрыта Эмитентом в Приложении №1 к Ежеквартальному отчету за 2 квартал 2019 года;

Ежеквартальные отчеты, упомянутые в настоящем пункте, раскрыты по адресам:

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=3>

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458----->

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2019 год с приложением аудиторского заключения содержится в Приложении №1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая консолидированная финансовая отчетность за 2017, 2018 и 2019 гг.:

Международные стандарты финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснения МСФО, принятые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS), Международные

стандарты финансовой отчетности (IAS) и Разъяснения, выпущенные Комитетом по разъяснениям МСФО или ранее действовавшим Постоянным комитетом по разъяснениям.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, отсутствует, поскольку не наступил срок, предусмотренный законодательством для ее составления.

в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года:

промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, отсутствует, поскольку не наступил срок, предусмотренный законодательством для ее составления.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Кредитной организации – эмитента на 2020 год утверждена приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 02/31/12/19 от 31.12.2019. Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/31/03/2020 от 31.03.2020 в Учетную политику внесены изменения № 1.

Учетная политика и изменения №1 в Учетную политику Кредитной организации – эмитента на 2020 год раскрыты в Приложениях №3 и №4 Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2020 года.

Учетная политика Кредитной организации – эмитента на 2019 год раскрыта в Приложении №3 Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2019 года;

Учетная политика Кредитной организации – эмитента на 2018 год раскрыта в Приложении №3 Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2018 года;

Учетная политика Кредитной организации – эмитента на 2017 год раскрыта в Приложении №3 Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2017 года;

Учетная политика Кредитной организации – эмитента на 2016 год раскрыта в Приложении №4 Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2016 года;

Основные положения Учетной политики Кредитной организации – эмитента на 2015 год раскрыты в п. 7.4 Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2015 года.

Ежеквартальные отчеты, перечисленные в данном пункте Проспекта, раскрыты в сети Интернет по следующим адресам:

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=3>

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458-ezhekvartalnye-otchety-po-czennym-bumagam>

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров), не выполняет работы и не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества эмитента, после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не произошло.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

На протяжении последних трех завершенных отчетных лет (2017, 2018, 2019 гг.) Кредитная организация – эмитент не участвовала в качестве истца либо ответчика в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: акции;
категория (тип): привилегированные акции;
иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и т.д.): неконвертируемые.

8.2. Форма ценных бумаг

Не применимо.

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Не применимо.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

4915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей 00 копеек.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска: 2'000 (Две тысячи) штук.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Выпуск привилегированных акций не является дополнительным, ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;

при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка,

ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;
по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

- на получение дивидендов;

- на получение ликвидационной стоимости акций.

По Уставу Кредитной организации – эмитента дивиденд по привилегированной акции составляет не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции. Ликвидационная стоимость каждой размещенной привилегированной акции составляет не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции

Владельцы привилегированных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом.

Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения акций выпуска: открытая подписка.

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право определяется решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска акций.

Дата начала размещения акций среди иного круга лиц совпадает с датой начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право.

Дата начала размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право и Дата начала размещения акций среди иного круга лиц далее совместно именуется «Дата начала размещения акций».

Дата начала размещения акций может быть изменена решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не позднее чем за один рабочий день до ранее установленной Даты начала размещения акций, при этом измененная Дата начала размещения акций не должна наступать ранее рабочего дня, следующего за датой принятия решения об изменении Даты начала размещения.

Дата окончания размещения акций среди лиц, имеющих преимущественное право:

Пятый рабочий день, начиная с Даты начала размещения акций (включительно).

Срок действия и порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг указаны в пункте 8.8.5 Проспекта ценных бумаг.

Датой окончания размещения акций среди иного круга лиц (далее – Дата окончания размещения акций) является наиболее ранняя из следующих дат:

- десятый рабочий день, начиная с Даты начала размещения акций (включительно), или;
- дата размещения последней акции выпуска.

При этом Дата окончания размещения акций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации настоящего выпуска акций.

Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске акций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России. При этом каждое продление срока размещения акций не может составлять более одного года, а общий срок размещения акций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Порядок раскрытия информации о сроке размещения акций:

Кредитная организация – эмитент обязана опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (на момент принятия кредитной организацией – эмитентом решения о размещении акций таким агентством является АО «СКРИН» (далее – Лента новостей)). Помимо Ленты новостей, Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой АО «СКРИН» по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> (далее – Страница в сети Интернет).

Кредитная организация – эмитент обязана раскрывать информацию о дате начала размещения акций путем опубликования «Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о дате начала размещения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Информация об изменении даты начала размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

О дате начала размещения акций Эмитент уведомляет ПАО Московская Биржа и Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «НРД») не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения акций.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации приобретение ценных бумаг требует предварительного (последующего) согласия Банка России, приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Приобретатель акций обязан предоставить Эмитенту документы для осуществления оценки его финансового положения (в случае необходимости осуществления такой оценки). При этом указанные документы должны представляться в случаях и в порядке, определенных действующими на момент предоставления данных документов приобретателем привилегированных акций Эмитента данного выпуска нормативными актами Банка России, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения приобретателя акций.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах":

У акционеров Эмитента присутствует возможность осуществления преимущественного права приобретения размещаемых привилегированных акций.

Порядок и условия заключения договоров купли-продажи акций для неопределенного круга лиц.

Акции размещаются посредством подписки на организованных торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее и ранее также – ПАО

Московская Биржа, Биржа, Организатор торговли).

Сведения о лице, организующем проведение организованных торгов:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Московская Биржа
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013 г. Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет размещение акций без привлечения организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению акций (брокера).

Размещение акций проводится на торгах ПАО Московская Биржа путем сбора адресных заявок и заключения договоров купли-продажи акций. Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа (далее – Правила).

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых акций направляется участникам организованных торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации - эмитента из числа участников организованных торгов, сделавших такие предложения (оферты)

В случае если потенциальный приобретатель не является участником торгов ПАО Московская Биржа, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов на ПАО Московская Биржа (далее – «Участник торгов»), и дать ему поручение на приобретение акций либо получить доступ к торгам на ПАО Московская Биржа. Потенциальный приобретатель акций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель акций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии – депоненте НРД, на который будут зачисляться приобретаемые акции. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих депозитариев – депонентов НРД.

Сбор адресных заявок.

Размещение акций путем сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение Эмитента делать предложения (оферты) о приобретении акций. Адресные заявки участников торгов, поданные в том числе по поручению и за счет потенциальных покупателей, являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых акций.

Договоры купли-продажи акций заключаются по цене размещения акций, определяемой Советом директоров Эмитента в порядке, предусмотренном пунктом 8.8.4 Проспекта ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов ПАО Московская Биржа в порядке, указанном в данном пункте Проспекта ценных бумаг.

Начиная с рабочего дня, следующего за датой истечения срока для оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций, и до Даты окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц (далее – «Период сбора адресных заявок») Участники торгов подают в адрес Эмитента адресные заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами и иными документами, регулирующими деятельность ПАО Московская Биржа.

Адресные заявки могут быть поданы в течение времени подачи адресных заявок в Период сбора адресных заявок. Время подачи адресных заявок в течение Периода сбора адресных заявок устанавливается ПАО Московская Биржа по согласованию с Эмитентом.

Поданные адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых акций.

Адресная заявка должна содержать следующие значимые условия и сведения:

- вид заявки (адресная заявка);
- краткое наименование Участника торгов, подавшего адресную заявку;
- идентификатор Участника торгов, подавшего адресную заявку;
- код Участника торгов, подавшего адресную заявку (при подаче Участником торгов адресной заявки на совершение сделки от своего имени и за счет средств, находящихся в доверительном управлении);
- краткий код клиента Участника торгов (при подаче Участником торгов адресной заявки на совершение сделки за счет клиента);
- краткое наименование или идентификатор Участника торгов, которому адресована адресная заявка;
- направленность адресной заявки (заявка на покупку);
- наименование ценной бумаги;
- количество ценных бумаг, выраженное в лотах;
- цена за одну ценную бумагу;
- торгово-клиринговый счет;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с акциями является дата заключения сделки;
- аналог собственноручной подписи Участника торгов;
- иные сведения в соответствии с Правилами.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения акций, установленная в порядке, предусмотренном пунктом 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества акций должно быть указано целое количество акций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются (не считаются принятыми).

По истечении времени подачи адресных заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими адресные заявки.

В каждый день проведения торгов в течение Периода сбора адресных заявок после истечения времени подачи адресных заявок ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр адресных заявок и передает его Эмитенту (уполномоченному представителю Эмитента, действующему на основании доверенности).

Сводный реестр адресных заявок содержит все значимые условия каждой адресной заявки: цену покупки одной акции, количество акций, дату и время поступления адресной заявки, номер адресной заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами.

В каждый день проведения торгов на основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет Участников торгов, которым он намеревается продать акции, а также количество акций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его адресная заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать ценные бумаги, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному настоящим проспектом ценных бумаг порядку.

Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Эмитентом в системе торгов ПАО Московская Биржа.

Заключение предварительных договоров купли-продажи акций.

Кредитная организация - эмитент может заключать предварительные договоры, содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых акций первому владельцу.

Порядок заключения предварительных договоров, направленных на приобретение размещаемых акций при открытой подписке, предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций.

Срок, в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента одновременно с определением Даты начала размещения акций.

Каждое предложение (оферта) (далее – Оферта) должно содержать максимальную цену, по которой лицо, делающее оферту, готово приобрести размещаемые акции, и количество размещаемых акций, которое лицо, делающее предложение (оферту), обязуется приобрести по указанной цене, или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в Оферте количестве или на определенную в Оферте сумму по цене размещения, определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг.

Поданные предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг подлежат регистрации в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

Ответ о принятии предложения (далее - Акцепт) направляется лицам, определяемым Кредитной организацией - эмитентом по ее усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты) (за исключением лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг), в течение срока, определенного единоличным исполнительным органом Эмитента, но не позднее, чем за один рабочий день до Даты начала размещения акций выпуска, и не ранее даты окончания срока действия преимущественного права. Акцепт направляется лицам, сделавшим предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций по каналам связи, указанным в направленных ими Офертах.

Кредитная организация – эмитент в направляемом Акцепте указывает целое количество акций, которое намеревается продать лицу, направившему Оферту. При этом, суммарное количество акций, которое Эмитент может указать в Акцептах, не должно превышать количество акций выпуска, уменьшенное на количество акций, в отношении которых было осуществлено преимущественное право их приобретения. Акцепт может быть направлен в отношении как всего количества акций, указанных в Оферте, так и в отношении их части. Направление Акцепта означает заключение предварительного договора на отчуждение акций их первому владельцу в отношении количества акций, указанных в Акцепте.

Лица, заключившие предварительные договоры купли-продажи акций, обязуются выставить адресные заявки в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, в Период сбора адресных заявок.

Адресные заявки могут быть поданы в течение времени подачи адресных заявок в Период сбора адресных заявок. Время подачи адресных заявок в течение Периода сбора адресных заявок устанавливается ПАО Московская Биржа по согласованию с Эмитентом.

Поданные адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых акций.

Адресная заявка должна содержать следующие значимые условия и сведения:

- вид заявки (адресная заявка);
- краткое наименование Участника торгов, подавшего адресную заявку;
- идентификатор Участника торгов, подавшего адресную заявку;
- код Участника торгов, подавшего адресную заявку (при подаче Участником торгов адресной заявки на совершение сделки от своего имени и за счет средств, находящихся в доверительном управлении);
- краткий код клиента Участника торгов (при подаче Участником торгов адресной заявки на совершение сделки за счет клиента);
- краткое наименование или идентификатор Участника торгов, которому адресована адресная заявка;

- направленность адресной заявки (заявка на покупку);
- наименование ценной бумаги;
- количество ценных бумаг, выраженное в лотах;
- цена за одну ценную бумагу;
- торгово-клиринговый счет;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с акциями является дата заключения сделки;
- аналог собственноручной подписи Участника торгов;
- иные сведения в соответствии с Правилами.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения акций, установленная в порядке, предусмотренном пунктом 8.8.4 Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества акций должно быть указано целое количество акций, в отношении которого был заключен предварительный договор купли-продажи акций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются (не считаются принятыми).

По истечении времени подачи адресных заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими адресные заявки.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, с которыми у Эмитента заключены предварительные договоры купли-продажи акций, путем удовлетворения поданных адресных заявок.

Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Эмитентом в системе торгов ПАО Московская Биржа.

Общие условия для размещения акций путем сбора адресных заявок с заключением предварительного договора купли-продажи и без заключения такого договора.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых акций.

Договор купли-продажи акций признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую требованиям, изложенным в Проспекте ценных бумаг, встречной заявки Эмитента.

Местом заключения договора купли-продажи акций признается г. Москва.

Сделки по размещению акций, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Приобретенные при размещении на торгах ПАО Московская Биржа акции переводятся с эмиссионного счета Эмитента в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента, с последующим зачислением акций на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях - депонентах НРД.

Размещаемые акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев - депонентов НРД, обслуживающих приобретателей акций, в дату совершения сделки купли-продажи акций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД, (далее по тексту – «Условия осуществления депозитарной деятельности НРД»), на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, совершенным в процессе размещения акций, а также документа, полученного НРД от Регистратора, подтверждающего проведение операции в реестре

по зачислению размещаемых акций на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Лицо, которому кредитная организация - эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец): регистратор Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (АО «НРК-Р.О.С.Т.»)

Иные условия выдачи передаточного распоряжения отсутствуют.

Эмитентом не позднее окончания каждого дня размещения акций будет предоставлено Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество акций, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Эмитентом на ПАО Московская Биржа в течение соответствующего дня.

Операции в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента по внесению записей о размещении акций будут осуществляться на основании представленного Регистратору Эмитентом передаточного распоряжения.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента несет Эмитент.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на счета депо их первых приобретателей, несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей (номинальных держателей) в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента должны быть внесены не позднее даты окончания размещения акций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении акций выпуска, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Размещение акций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

У кредитной организации - эмитента отсутствуют размещенные ранее привилегированные акции, ввиду чего ранее размещенные (находящиеся в обращении) акции кредитной организации - эмитента той же категории (типа) не могут быть предложены одновременно с размещением акций выпуска, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения акций.

Размещение акций осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеров).

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения одной акции или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Кредитной организации - эмитента не позднее начала размещения ценных бумаг.

Цена размещения акций Кредитной организации - эмитента не может быть ниже их номинальной стоимости.

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право.

Цена размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, не отличается от цены размещения ценных бумаг иному кругу лиц.

Иные условия.

Эмитент обязан раскрывать информацию о цене размещения выпуска ценных бумаг путем опубликования «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее даты начала размещения ценных бумаг;
- на Странице в сети Интернет - не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Текст сообщения должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

При этом размещение ценных бумаг путем подписки не может осуществляться до опубликования Эмитентом «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Порядок и условия заключения договоров купли-продажи акций для лиц, имеющих преимущественное право

У акционеров Эмитента присутствует возможность осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций.

Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Эмитента на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций: **«18» мая 2020 года;**

Порядок уведомления лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, о возможности его осуществления.

Эмитент уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг и **зарегистрированных в реестре акционеров**, о возможности осуществления преимущественного права путем направления уведомления заказным письмом или вручения под роспись.

Эмитент уведомляет лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг и **не зарегистрированных в реестре акционеров**, о возможности осуществления преимущественного права путем передачи уведомления держателю реестра для направления его номинальному держателю, которому открыт лицевой счет у держателя реестра, для последующего направления информации владельцам акций Эмитента.

Эмитент раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Публикация указанного Уведомления осуществляется после даты государственной регистрации выпуска акций и проспекта ценных бумаг, но до даты начала их размещения среди лиц, имеющих преимущественное право.

Раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации указанного сообщения в Ленте новостей.

Направление акционерам заказных писем с уведомлением о наличии у них преимущественного права приобретения размещаемых акций или вручение акционерам уведомлений о наличии у них преимущественного права приобретения размещаемых акций под роспись и раскрытие информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет осуществляется в один день.

Текст уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет с даты его опубликования на Странице в сети Интернет и до истечения не менее 12 месяцев с даты опубликования на Странице в сети Интернет текста представленного в регистрирующую организацию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых акций, указание на то, что цена размещения акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) будут установлены Советом директоров Эмитента не позднее начала размещения акций, а также информацию о порядке определения количества акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций должны быть поданы Эмитенту, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Эмитенту (срок действия преимущественного права) и сроке оплаты размещаемых акций Эмитента.

Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций, в том числе срок действия указанного преимущественного права.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения акций, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление лица, имеющего преимущественное право приобретения акций и **зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента** (далее – Заявление), должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Рекомендуется включать в Заявление следующие сведения:

- заголовок «Заявление об осуществлении преимущественного права»;
- фамилию, имя, отчество (для физических лиц) или фирменное наименование с указанием организационно-правовой формы (для юридических лиц);
- место жительства (для физических лиц) или место нахождения (для юридических лиц);
- количество приобретаемых ценных бумаг;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, или реквизиты свидетельства о государственной регистрации юридического лица-резидента (при наличии) и его основной государственный регистрационный номер;
- почтовый адрес;
- номер контактного телефона/факса;
- реквизиты лицевого счета в реестре акционеров Эмитента или сведения о номинальном держателе центральном депозитарии, если акции должны быть зачислены в реестре владельцев именных ценных бумаг на счет номинального держателя центрального депозитария (полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер, наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, дата государственной регистрации (внесения в единый государственный реестр юридических лиц), наименование (тип), номер и дата договора о счете депо и наименование (тип), номер и дата договора о междепозитарных отношениях);
- реквизиты банковского счета для возврата денежных средств.

Заявление подается путем направления или вручения под роспись Регистратору документа в письменной форме, подписанного подающим Заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми Регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления Регистратору электронного документа, подписанного электронной подписью. В этом случае электронный документ, подписанный электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Эмитенту в день его получения Регистратором.

Лицо, имеющее преимущественное право, **не зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента**, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Эмитента. Такое указание

(инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом Заявление считается поданным Эмитенту в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Договор, на основании которого осуществляется размещение ценных бумаг лицу, реализующему преимущественное право их приобретения, считается заключенным с момента получения Кредитной организацией - эмитентом (в установленных федеральными законами случаях Регистратором Кредитной организации - эмитента) заявления о приобретении акций и исполнения обязанности по их оплате, а если цена размещения акций лицам, осуществляющим преимущественное право их приобретения, определяется после окончания срока действия указанного преимущественного права, - с момента оплаты приобретаемых ценных бумаг. При этом в случае если заявления о приобретении акций поступают в адрес кредитной организации - эмитента (регистратора кредитной организации - эмитента) до даты начала размещения ценных бумаг, соответствующие договоры считаются заключенными в день начала размещения ценных бумаг.

Оплатой акций признается зачисление денежных средств на накопительный счет Эмитента, указанный в пункте 8.8.6 Проспекта ценных бумаг, не позднее срока, установленного Проспектом ценных бумаг для оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право.

Срок действия указанного преимущественного права для лиц, включенных в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, – **8 рабочих дней** с даты раскрытия информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в Ленте новостей.

Акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Эмитента.

Максимальное количество ценных бумаг, которое может приобрести лицо при осуществлении преимущественного права их приобретения, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных именных акций Эмитента и определяется по следующей формуле:

$$M = T \times (2'000 / 101'736), \text{ где}$$

M – максимальное количество размещаемых привилегированных акций, которое может быть приобретено данным лицом,

T – количество обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих данному лицу на дату составления списка лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг;

$2'000$ – общее количество размещаемых привилегированных акций Эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг;

$101'736$ – количество размещенных обыкновенных акций Эмитента на дату принятия решения об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения привилегированных акций.

Заявление считается неподанным в случае, если:

- Заявление не содержит сведений, которые должны в нем содержаться согласно Проспекту ценных бумаг;

- Заявление не позволяет идентифицировать лицо, от имени которого подано Заявление, как лицо, включенное в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций;

- Заявление получено по истечении срока действия преимущественного права.

В случае подачи одним лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, нескольких Заявлений поданным считается Заявление, которое получено Эмитентом последним, а если они поданы одновременно – Заявление, соответствующее требованиям

Проспекта ценных бумаг, содержащее большее количество приобретаемых ценных бумаг.

В случае, если количество приобретаемых акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, больше максимального количества акций, которое может приобрести данное лицо, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения акций в отношении максимального количества акций, которое может приобрести данное лицо.

В случае, если количество приобретаемых акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, меньше максимального количества акций, которое может приобрести лицо и оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения акций в отношении целого количества оплаченных акций, не превышающего количества, указанного в Заявлении. При этом Заявление удовлетворяется в отношении целого количества оплаченных акций.

В случае, если количество приобретаемых акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения акций, больше количества акций, оплата которого произведена в сроки, определенные для оплаты приобретаемых акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения акций в отношении целого количества оплаченных акций.

До окончания срока действия преимущественного права приобретения размещаемых акций их размещение иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Порядок подведения итогов осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций.

Кредитная организация - эмитент подводит итоги осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе определяет количество акций, размещенных в результате осуществления преимущественного права их приобретения, в течение пяти дней с даты истечения срока действия преимущественного права, а если цена размещения акций для лиц, осуществляющих преимущественное право, определялась после окончания срока его действия, - в течение пяти дней с даты истечения установленного срока оплаты акций лицами, осуществляющими преимущественное право (с Даты окончания размещения среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения), подвести итоги осуществления преимущественного права и в установленном порядке раскрыть (предоставить) информацию об этом.

Итоги осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг Эмитента утверждаются единоличным исполнительным органом Эмитента.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций.

Эмитент раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг в следующие сроки с даты подведения итогов осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация сообщения об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации указанного сообщения в Ленте новостей.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг - денежные средства в валюте Российской Федерации.

Порядок и срок оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций.

Лица, имеющие преимущественное право приобретения размещаемых Эмитентом ценных бумаг, оплачивают приобретаемые ценные бумаги в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты начала размещения акций. Оплатой размещаемых ценных бумаг является зачисление денежных средств на накопительный счет. Накопительным счетом является корреспондентский счет Эмитента: 30101810745250000675, открытый в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525675, ИНН 7729003482.

Оплата акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций, осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации:

- юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (резидентами и нерезидентами), а также физическими лицами-нерезидентами путем перечисления денежных средств в безналичном порядке;

- физическими лицами - резидентами производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств в безналичном порядке.

Наличные денежные средства в оплату акций вносятся в кассу Эмитента по адресу 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2 строение 9, с 10 часов 00 минут до 16 часов 00 минут по рабочим дням в течение срока оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций.

Порядок оплаты размещаемых акций Банка иными лицами.

Акции оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения акций.

Расчеты по акциям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа», то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг. При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов Биржи в НРД, в сумме, достаточной для полной оплаты акций, указанных в заявках на приобретение акций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении акций по заключенным сделкам при размещении акций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства для оплаты дополнительных акций иными приобретателями на организованных торгах ПАО Московская Биржа подлежат зачислению на счет Эмитента открытый в НРД, имеющий следующие реквизиты:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «Держава» ПАО

ИНН: 7729003482

КПП: 997950001

Номер расчетного счета: 30411810500000000029

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: НКО АО НРД

Место нахождения: город Москва, улица. Спартаковская, дом 12.

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России: 4 августа 2016 г.

Номер контактного телефона: (495) 956-27-90

БИК: 044525505.

Номер корреспондентского счета: 30105810345250000505.
ИНН: 7702165310

Акции Эмитента, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты в соответствии с требованиями ст. 34 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, за исключением случаев, установленных п.9 ст. 24. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Не позднее следующего рабочего дня с даты поступления денежных средств Эмитент перечисляет полученные денежные средства, со счета в НРД на накопительный счет Эмитента: корреспондентский счет 30101810745250000675, открытый в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525675, ИНН 7729003482.

В случае, если денежные средства в оплату ценных бумаг поступили на счет Эмитента после окончания указанных в настоящем пункте сроков для оплаты ценных бумаг, а также в иных случаях, когда оплата ценных бумаг произведена с нарушениями условий, установленных в Проспекте ценных бумаг, то такие денежные средства подлежат возврату не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после направления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае, если размер денежных средств, перечисленных приобретателем в оплату ценных бумаг, превысит размер денежных средств, которые должны быть уплачены за приобретенные ценные бумаги, то излишне уплаченные денежные средства подлежат возврату не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после направления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Возврат денежных средств производится по реквизитам, указанным в Предложении (оферте)/Заявлении приобретателя ценных бумаг.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который предоставляется уполномоченным лицом в регистрирующую организацию после завершения размещения ценных бумаг, является уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, а также Положением Банка России от 30 декабря 2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее - Положение о раскрытии) и иными нормативными актами.

Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента и сообщений о существенных фактах.

На главной (начальной) странице в сети Интернет <https://derzhava.ru/>, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат Эмитенту, размещена ссылка на страницу в сети Интернет, АО «СКРИН»: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> (далее – Страница в сети Интернет).

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события.

В случае, когда в соответствии с Положением о раскрытии информация должна быть раскрыта путем опубликования в Ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, до момента её опубликования в Ленте новостей, не допускается.

Источники раскрытия информации:

- в Ленте новостей;
- на Странице в сети Интернет.

Текст каждого сообщения о существенном факте должен быть доступен в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг; каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации.

Кредитная организация – эмитент обязана опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (на момент принятия кредитной организацией – эмитентом решения о размещении акций таким агентством является АО «СКРИН» (далее – Лента новостей)). Помимо Ленты новостей, Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на странице, предоставляемой АО «СКРИН» по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> (далее – Страница в сети Интернет).

1) Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг раскрываются Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте о принятии решения о размещении ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания)

уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

2) Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг раскрываются Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг, раскрываемые Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг», в том числе, будет содержать информацию о том что после завершения размещения ценных бумаг в регистрирующую организацию уполномоченным лицом будет представлено уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с пунктами 26.4 и 26.6 Положения о раскрытии.

3) Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрываются Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг», а также в форме решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг.

Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в форме «Сообщения о существенном факте о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг» раскрываются Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска акций на странице регистрирующей организации в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующей организации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней

Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, раскрываемые Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте о государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг», в том числе, будет содержать информацию о том что после завершения размещения ценных бумаг в регистрирующую организацию уполномоченным лицом будет представлено уведомление об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с пунктами 26.4 и 26.6 Положения о раскрытии.

Эмитент обязан опубликовать текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При опубликовании текстов решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг на Странице в сети Интернет указывается регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата государственной регистрации и наименование регистрирующей организации, осуществившей государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его

опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет, и до истечения не менее 5 лет с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующую организацию уведомления об итогах выпуска акций.

4) Эмитент раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг:

- в Ленте новостей;
- на Странице в сети Интернет.

Публикация указанного Уведомления осуществляется после даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг, но до даты начала их размещения среди лиц, имеющих преимущественное право.

При этом публикация информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации указанного сообщения в Ленте новостей.

Текст уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет с даты его опубликования на Странице в сети Интернет и до истечения не менее 12 месяцев с даты опубликования на Странице в сети Интернет текста представленного в регистрирующую организацию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

5) Информация о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом путем опубликования «Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о дате начала размещения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Информация об изменении даты начала размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

6) В дату публикации информации о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент раскрывает в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет сообщение, содержащее информацию о Периоде сбора предложений (оферт) от потенциальных приобретателей размещаемых акций на заключение договоров приобретения акций выпуска;

7) Информация о цене размещения ценных бумаг выпуска раскрывается путем опубликования «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее даты начала размещения ценных бумаг;
- на Странице в сети Интернет – не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

При этом размещение ценных бумаг путем подписки не может осуществляться до опубликования Эмитентом «Сообщения о цене (порядке определения цены) размещения в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

8) Кредитная организация – эмитент на основании решения единоличного исполнительного органа в рабочий день, следующий за датой истечения срока для оплаты акций лицами, имеющими преимущественное право приобретения размещаемых акций, может предусмотреть размещение акций путем сбора адресных заявок. Информация о возможности размещения акций путем сбора адресных заявок раскрывается Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет в дату принятия кредитной организацией – эмитентом такого решения.

9) Информацию об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг Эмитент раскрывает в следующие сроки с даты подведения итогов осуществления акционерами преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

10) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти (далее - уполномоченный орган) о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

11) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующей организации в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующей организации о регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

12) В случае регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг и/или в проспект ценных бумаг Эмитент должен опубликовать текст зарегистрированных изменений в решение о

выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг на Странице в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующей организации в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующей организации о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста изменений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующей организации, осуществившей их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в решение о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированных изменений в проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 5 лет с даты опубликования в сети Интернет текста представленного в регистрирующую организацию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

13) В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается (возобновляется) в связи с принятием регистрирующей организации решения о приостановлении (возобновлении) эмиссии ценных бумаг, Эмитент раскрывает информацию о приостановлении (возобновлении) размещения эмиссионных ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении (возобновлении) эмиссии ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующей организации в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующей организации о приостановлении (возобновлении) эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не допускается.

14) Сведения о завершении размещения ценных бумаг в форме «Сообщения о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг» публикуется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

15) Сведения о представлении в регистрирующую организацию уведомления об итогах выпуска ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг» в следующие сроки с даты представления (направления) указанного уведомления в регистрирующую организацию:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

В срок не более 2 (двух) дней с даты представления (направления) уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующую организацию, Эмитент публикует текст уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на Странице в сети Интернет.

Текст представленного в регистрирующую организацию уведомления об итогах выпуска

ценных бумаг должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии для его опубликования в сети Интернет.

16) Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся раскрываются путем опубликования «Сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующей организации в сети Интернет или дата получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующей организации о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

17) Сведения о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрываются путем опубликования «Сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующие сроки с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

18) При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению акций, Эмитент обязан опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению акций. Указанная информация включает в себя следующие сведения:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- место нахождения (адрес), номер телефона, факса организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения акций в соответствии с правилами нового организатора торговли.

Раскрытие информации о смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению акций, осуществляется Эмитентом в форме «Сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению акций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого

срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента, сообщений о существенных фактах.

Эмитент и/или Регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

8.12.3.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.3.2. Сведения о выпусках облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.3.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.3.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.3.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Размещаемые ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

8.15.1. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право

собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

8.15.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее -

установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении акций, а также в иных установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», случаях.

Предусмотренная статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной

организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Ограничения, установленные акционерным обществом - эмитентом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций, принадлежащих одному акционеру, или их номинальную стоимость:

Уставом кредитной организации - эмитента ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, не предусмотрены.

Ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента.

Банком России и федеральными законами устанавливается предельный размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение долей кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

В соответствии с положениями статьи 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иных, помимо установленных законом, ограничений для потенциальных приобретателей - нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитента, в Уставе Кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ценные бумаги Эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к организованному торгам, отсутствуют.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли.

Эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованному торгам. Предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой) – в течение одного года с даты государственной регистрации выпуска привилегированных акций Эмитента.

Сведения об организаторе торговли, указанном в данном пункте Проспекта:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО Московская Биржа
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013 г. Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Иные сведения о размещаемых ценных бумагах, об условиях и о порядке их размещения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Кредитная организация - эмитент является акционерным обществом.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Размер уставного капитала Кредитной организации - эмитента:	500 032 440	руб.
---	-------------	------

Акции, составляющие уставный капитал Кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	500 032 440	100,00
Привилегированные акции	0	0

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала Эмитента на протяжении пяти последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не менялся.

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

В соответствии с пунктом 5 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», пунктом 8.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 № 454-П, утвержденного Банком России, информация в настоящем Проспекте ценных бумаг по данному пункту не представляется.

Требуемая информация содержится в ежеквартальном отчете Банка за 1 квартал 2020 года, опубликованном на страницах в сети Интернет по адресам:

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=3>

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458----->

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Держава-Финанс»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Держава-Финанс»

ИНН (если применимо):	7729734267
ОГРН: (если применимо):	1137746184531
Место нахождения:	119361, город Москва, улица Озёрная, дом 42, этаж 5, помещение 1, комната 2
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	75,02%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	75,02 %

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

2.

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО «Бест Эффортс Банк»
ИНН (если применимо):	7831000034
ОГРН: (если применимо):	1037700041323
Место нахождения:	127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	9.956%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9.958%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

3.

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа»
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО «Санкт-Петербургская биржа» или ПАО «СПБ»
ИНН (если применимо):	7801268965
ОГРН: (если применимо):	1097800000440
Место нахождения:	127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1, этаж 2 помещение 1, комната 19, 20
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	5,7701%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	5,7701%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента: 0%

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

В соответствии с пунктом 5 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», пунктом 8.14 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 № 454-П, утвержденного Банком России, информация в настоящем Проспекте ценных бумаг по данному пункту не представляется.

Требуемая информация за пять последних завершённых отчетных лет до даты утверждения Проспекта ценных бумаг содержится в ежеквартальных отчетах Банка за 1-4 кварталы 2015 г., за 1-4 кварталы 2016 г., за 1-4 кварталы 2017 г., за 1-4 кварталы 2018 г., за 1-4 кварталы 2019 г., опубликованных на страницах в сети Интернет по адресам:

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=3>

<https://derzhava.ru/about/publish-reports/1458----->

Ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки в настоящем пункте Проспекта, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта. Данная информация будет находиться на сайте Банка в течение 5 лет после опубликования Проспекта.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении Кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за пять последних завершённых отчетных лет до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

1.

Объект присвоения кредитного рейтинга	Эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	BBB- (RU), прогноз «негативный». Рейтинг подтвержден.

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата присвоения/пересмотра	Уровень рейтинга	Значение уровня рейтинга
16.12.2019	BBB- (RU)	Умеренный уровень кредитоспособности
27.12.2018	BBB- (RU)	Умеренный уровень кредитоспособности
29.12.2017	BBB- (RU)	Умеренный уровень кредитоспособности

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество), ИНН 9705055855, ОГРН 5157746145167.
Сокращенное фирменное наименование	АКРА АО
Юридический адрес	115035, г. Москва, набережная Садовническая, дом 75
Фактический адрес	115035, г. Москва, набережная Садовническая, дом 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria/382>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по своему

усмотрению:

отсутствуют.

2.

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	- (отозван)

История изменения значений кредитного рейтинга за пять последних завершённых отчётных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата присвоения/изменения	Уровень рейтинга	Значение уровня рейтинга
18.11.2019	отозван	-
19.12.2018	ruBB+	Умеренно низкий уровень кредитоспособности / финансовой надёжности
22.12.2017	ruBBB-	Умеренный уровень кредитоспособности / финансовой надёжности /
28.09.2017	ruBB+	Умеренно низкий уровень кредитоспособности / финансовой надёжности
30.05.2017	ruBB+	Умеренно низкий уровень кредитоспособности / финансовой надёжности
12.12.2016	A (II)	Высокий уровень кредитоспособности
06.09.2016	A (I)	Высокий уровень кредитоспособности
22.12.2015	A (I)	Высокий уровень кредитоспособности

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращённое фирменное наименование	АО «Эксперт РА»
Юридический адрес	123001, город Москва, Благовещенский переулок, дом 12, строение 2
Фактический адрес	город Москва, Бумажный проезд, дом 14, этаж 12

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению:

Рейтинг Эмитента от АО «Эксперт РА», отозван в связи с прекращением договора между Эмитентом и рейтинговым агентством на оказание услуг по составлению рейтинга.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10302738В	18.04.2011	обыкновенные	-	4 915

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

101 736 (Сто одна тысяча семьсот тридцать шесть) штук.

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

На дату утверждения проспекта ценных бумаг Кредитная организация - эмитент не имеет дополнительных обыкновенных акций, находящихся в процессе размещения.

Количество объявленных акций:

Категория акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
Обыкновенные акции номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая	500 000
Привилегированные акции номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей каждая	150 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента:

отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

отсутствуют.

Права, предоставляемые акциями их владельцам.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества - право на получение части его имущества;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов управления 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 Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Владельцы обыкновенных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса:
 - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также вопросов, решение по которым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» принимается единогласно всеми акционерами Банка;
 - при решении вопроса об обращении Банка в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций;
 - при решении вопроса об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;
 - на получение дивидендов;
 - на получение ликвидационной стоимости акций.

Владельцы привилегированных акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом.

Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены,

размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Ценные бумаги Эмитента, которые были погашены в течение пяти последних завершённых отчётных лет до даты утверждения проспекта ценных бумаг: отсутствуют.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объёме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объём по номинальной стоимости, руб.
Облигации	4 500 000 шт.	4 500 000 000 руб.

Выпуски ценных бумаг, в отношении которых осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер 4В020102738В от 18.06.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 (Один миллион) штук
Объём 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	1 000 000 000 (Один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не	Находятся в обращении

началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Регистрация отчета либо предоставление Эмитентом Уведомления об итогах выпуска по биржевым облигациям не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.07.2023
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

По отношению к ценным бумагам выпуска осуществлено присвоение идентификационных номеров дополнительным выпускам ценных бумаг:

1.1

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительный 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	1 000 000 000 (один миллиард) рублей

(организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Регистрирующий орган (организация), осуществивший (осуществившая) аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

1.2.

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

Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Регистрирующий орган (организация), осуществивший (осуществившая) аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

1.3.

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

Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Регистрирующий орган (организация), осуществивший (осуществившая) аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного
--	--

	погашения по усмотрению кредитной организации –эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Индивидуальный государственный регистрационный номер 40302738В от 20.10.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	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 по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	13.04.2016
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	19 (девятнадцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.09.2025
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора): обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, исполнены в полном объеме

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

9.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

9.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг облигации с обеспечением Кредитной организацией - эмитентом не выпускались.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором.

Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «НРК-Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	107076, г. Москва, ул. Стромынка, дом 18, корпус 5Б, помещение IX
ИНН	7726030449
ОГРН	1027739216757
Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 045-13976-000001 выдана ФКЦБ России 03.12.2002 без ограничения срока действия.
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента	29.09.2014 г.
Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Номер	045-12042-000100
Дата выдачи	19.02.2009
Срок действия	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

Иные сведения о депозитари, осуществляющем обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением, указываемые эмитентом по собственному усмотрению, отсутствуют.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая);

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Федеральный закон от 17.07.1999 № 167-ФЗ «О ратификации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал»;

Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений»;

Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Финляндской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы (Хельсинки, 04.05.1996);

Договор между Российской Федерацией и Соединенными Штатами Америки об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал (Вашингтон, 17.06.1992);

Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям эмитента.

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, за пять последних завершённых отчетных лет до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

2015 год.

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

2016 год.

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

2017 год.

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

2018 год.

Наименование показателя	Значение показателя за 2018 г.
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные акции (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10302738В, дата государственной регистрации выпуска 18.04.2011)
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное Общее собрание акционеров, 04.06.2018, протокол ВОСА № б/н от 04.06.2018
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2 457 (Две тысячи четыреста пятьдесят семь рублей) на одну обыкновенную акцию
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	249 965 352 (Двести сорок девять миллионов девятьсот шестьдесят пять тысяч триста пятьдесят два) рубля.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.06.2018
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	1 квартал 2018 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 20.07.2018 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	В денежной форме в безналичном порядке
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Полученная по итогам деятельности АКБ «Держава» ПАО за первый квартал 2018 финансового года чистая прибыль в размере 371 783 000 (Триста семьдесят один миллион семьсот восемьдесят три тысячи) рублей
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	67,24%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	249 965 352 (Двести сорок девять миллионов девятьсот шестьдесят пять тысяч триста пятьдесят два) рубля.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты объявленных дивидендов	Не применимо. Объявленные дивиденды выплачены эмитентом в полном объеме.

Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Дата фактической выплаты 19.06.2018 года
---	--

2019 год.

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершённых отчётных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

1.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчётные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	идентификационный номер 4B020102738B от 18.06.2013
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1-ый купонный период – 25,84 руб.; 2-ой купонный период - 24,58 руб.; 3-ий купонный период – 24,04 руб.; 4-ый купонный период – 24,31 руб.; 5-ый купонный период – 24,58 руб.; 6-ой купонный период - 24,58 руб.; 7-ой купонный период – 24,04 руб.; 8-ой купонный период – 24,31 руб.; 9-ый купонный период – 24,58 руб.; 10-ый купонный период – 24,58 руб.; 11-ый купонный период – 24,31 руб.; 12-ый купонный период - 31,16 руб.; 13-ый купонный период – 30,25 руб.; 14-ый купонный период – 28,99 руб. 15-ый купонный период – 28,36 руб. 16-ый купонный период – 28,05 руб.; 17-ый купонный период – 25,84 руб.; 18-ый купонный период – 24,58 руб.; 19-ый купонный период – 22,19 руб.; 20-ый купонный период – 21,19 руб.; 21-ый купонный период – 21,42 руб. 22-ой купонный период – 22,05 руб.;

	<p>23-ий купонный период – 22,19 руб.;</p> <p>24-ый купонный период – 22,44 руб.;</p> <p>25-ый купонный период – 22,05 руб.</p>
<p>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта</p>	<p>1-ый купонный период – 25 840 000, 00 руб.;</p> <p>2-ой купонный период – 12 438 586, 10 руб.;</p> <p>3-ий купонный период – 12 165 321, 80 руб.;</p> <p>4-ый купонный период - 13 639 003, 95 руб.;</p> <p>5-ый купонный период – 13 790 486, 10 руб.;</p> <p>6-ой купонный период – 19 844 048, 50 руб.;</p> <p>7-ой купонный период – 43 448 093, 00 руб.;</p> <p>8-ой купонный период – 46 758 972, 26 руб.;</p> <p>9-ый купонный период – 47 278 302, 68 руб.;</p> <p>10-ый купонный период – 47 278 302,68 руб.;</p> <p>11-ый купонный период - 46 758 972, 26 руб.;</p> <p>12-ый купонный период - 53 702 733,16 руб.;</p> <p>13-ый купонный период - 30 736 541,00 руб.;</p> <p>14-ый купонный период - 2 459 192,71 руб</p> <p>15-ый купонный период - 37 491,92 руб.</p> <p>16-ый купонный период – 37 082,10 руб.</p> <p>17-ый купонный период – 34 160,48 руб.;</p> <p>18-ый купонный период –32 494,76 руб.</p> <p>19-ый купонный период – 29 335,18 руб.;</p> <p>20-ый купонный период – 28 013,18 руб.;</p> <p>21-ый купонный период – 28 317,24 руб.</p> <p>22-ой купонный период – 29 150,10 руб.;</p> <p>23-ий купонный период – 29 335.18 руб.;</p> <p>24-ый купонный период – 29 665.68 руб.;</p> <p>25-ый купонный период – 29 150.10 руб.</p>
<p>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</p>	<p>Дата окончания каждого из 40-а (сорок) купонных периодов, длительность каждого купонного периода 3 (три) календарных месяца:</p> <p>1 -ый купонный период - 10.10.2013</p> <p>2 -ой купонный период - 10.01.2014</p> <p>3 -ий купонный период - 10.04.2014</p> <p>4 -ый купонный период - 10.07.2014</p> <p>5 -ый купонный период - 10.10.2014</p> <p>6 -ой купонный период - 10.01.2015</p> <p>7 -ой купонный период - 10.04.2015</p> <p>8 -ой купонный период - 10.07.2015</p> <p>9 -ый купонный период - 10.10.2015</p> <p>10 -ый купонный период - 10.01.2016</p> <p>11 -ый купонный период - 10.04.2016</p> <p>12 -ый купонный период - 10.07.2016</p> <p>13 -ый купонный период - 10.10.2016</p> <p>14 -ый купонный период - 10.01.2017</p> <p>15 -ый купонный период - 10.04.2017</p> <p>16 -ый купонный период - 10.07.2017</p> <p>17 -ый купонный период - 10.10.2017</p> <p>18 -ый купонный период - 10.01.2018</p> <p>19 -ый купонный период - 10.04.2018</p>

	20 -ый купонный период - 10.07.2018
	21 -ый купонный период - 10.10.2018
	22 -ой купонный период - 10.01.2019
	23 -ий купонный период - 10.04.2019
	24 -ый купонный период - 10.07.2019
	25 -ый купонный период - 10.10.2019
	26 -ой купонный период - 10.01.2020
	27 -ой купонный период - 10.04.2020
	28 -ой купонный период - 10.07.2020
	29 -ый купонный период - 10.10.2020
	30 -ый купонный период - 10.01.2021
	31 -ый купонный период - 10.04.2021
	32 -ой купонный период - 10.07.2021
	33 -ий купонный период - 10.10.2021
	34 -ый купонный период - 10.01.2022
	35 -ый купонный период - 10.04.2022
	36 -ой купонный период - 10.07.2022
	37 -ой купонный период - 10.10.2022
	38 -ой купонный период - 10.01.2023
	39 -ый купонный период - 10.04.2023
	40 -ой купонный период - 10.07.2023
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	416 482 752.12 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы за 1-ый – 25-ый купонные периоды выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

2.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента
Государственный регистрационный	Индивидуальный государственный регистрационный

номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	номер 40302738В от 20.10.2015г
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	1-ый купонный период – 74,79 руб. 2-ой купонный период – 74,79 руб. 3-ий купонный период – 74,79 руб.; 4-ый купонный период – 74,79 руб.; 5-ый купонный период – 74,79 руб. 6-ой купонный период – 74,79 руб.; 7-ой купонный период – 74,79 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1-ый купонный период – 37 395 000,00 руб. 2-ой купонный период - 37 395 000,00 руб. 3-ий купонный период - 37 395 000,00 руб.; 4-ый купонный период - 37 395 000,00 руб.; 5-ый купонный период - 37 395 000,00 руб. 6-ой купонный период - 37 395 000,00 руб.; 7-ой купонный период - 37 395 000,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата окончания каждого из 19-ти (девятнадцати) купонных периодов: 1-ый купонный период - 23.09.2016 2-ой купонный период - 24.03.2017 3-ий купонный период - 22.09.2017 4-ый купонный период - 23.03.2018 5-ый купонный период - 21.09.2018 6-ой купонный период - 22.03.2019 7-ой купонный период - 20.09.2019 8-ой купонный период - 20.03.2020 9-ый купонный период - 18.09.2020 10-ый купонный период - 19.03.2021 11-ый купонный период - 17.09.2021 12-ый купонный период - 18.03.2022 13-ый купонный период - 16.09.2022 14-ый купонный период - 17.03.2023 15-ый купонный период - 15.09.2023 16-ый купонный период - 15.03.2024 17-ый купонный период - 13.09.2024 18-ый купонный период - 14.03.2025 19-ый купонный период - 12.09.2025
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	261 765 000.00 руб.
Доля выплаченных доходов по	100%

облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы за 1-ый – 7-ой купонный период выплачены Эмитентом в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

9.8. Иные сведения

Иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг, не приводится.

Приложение №1.

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением независимого аудитора, за период, закончившийся 31 декабря 2019 г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2019 года

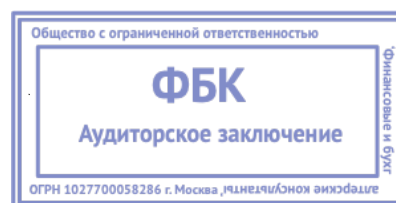
Москва | 2020



Содержание

Страница

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Консолидированный Отчет о финансовом положении	9
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный Отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления отчетности	14
4 Принципы учетной политики	16
5 Денежные средства и их эквиваленты	24
6 Торговые ценные бумаги	25
7 Средства в банках	25
8 Кредиты и авансы клиентам	26
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
11 Прочие активы	33
12 Средства других банков	33
13 Средства клиентов	34
14 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
15 Прочие обязательства	35
16 Субординированные займы	35
17 Уставный капитал	35
18 Нераспределенная прибыль	36
19 Процентные доходы и расходы	36
20 Комиссионные доходы и расходы	36
21 Административные и прочие операционные расходы	36
22 Налог на прибыль	37
23 Прибыль на акцию	37
24 Дивиденды	38
25 Сегментный анализ	38
26 Управление рисками	40
27 Управление капиталом	52
28 Условные обязательства	52
29 Производные финансовые инструменты	53
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
31 Операции со связанными сторонами	55
32 События после отчетной даты	56



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости финансовых активов - Примечание 9, 30 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг. Вложения в виде ценных бумаг преимущественно имеют текущую рыночную стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, а также по амортизированной стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии Группы в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, а также источников существенных допущений, используемых при определении текущей справедливой стоимости финансовых активов;
- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2020 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальный отчет эмитента Банка АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2020 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АКБ «Держава» ПАО за 2019 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 1 квартал 2020 года мы ~~придем к выводу о том, что в нем~~

содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым рискам для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

 А.А.Александрова
(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения
«27» апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05
марта 1994 г., генеральная лицензия на
осуществление банковских операций № 2738 от
16.12.2014 г. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц 28
августа 2002 г. за основным государственным
номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный
номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:**

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 951 411	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		81 448	80 173
Торговые ценные бумаги	6	291 913	-
Средства в банках	7	4 843 977	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	8	6 641 513	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	19 132 540	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 466 761	3 228 093
Отложенный налоговый актив		137 514	26 156
Прочие активы	11	931 704	681 463
Итого активов		37 478 781	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	14 480 897	4 120 997
Средства клиентов	13	11 005 592	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	733 880	479 363
Прочие обязательства	15	3 515 820	1 476 640
Субординированные займы	16	1 461 634	1 078 690
Итого обязательств		31 197 823	15 827 713
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		305 571	88 550
Нераспределенная прибыль		5 193 200	3 985 743
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		6 133 342	4 708 864
Неконтрольная доля участия		147 616	145 450
Итого собственных средств		6 280 958	4 854 314
Итого обязательств и собственных средств		37 478 781	20 682 027

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

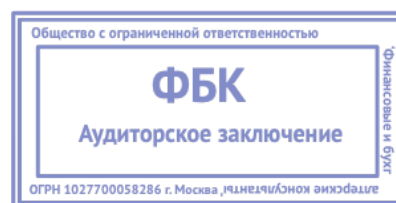
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентные доходы	19	2 229 166	1 745 033
Процентные расходы	19	(1 148 197)	(1 024 974)
Чистые процентные доходы		1 080 969	720 059
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	174 918	(524 068)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		1 255 887	195 991
Операционные доходы		1 222 351	2 080 775
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		181 967	302 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(119 439)	187 323
Комиссионный доход	20	1 630 886	1 533 314
Комиссионный расход	20	(58 028)	(41 112)
Резервы прочие	11, 15	(379 501)	41 588
Прочие операционные доходы		(33 534)	56 876
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 011 845)	(1 001 396)
Прибыль до налогообложения		1 466 393	1 275 370
Расходы по налогу на прибыль		(256 770)	(169 441)
Чистая прибыль		1 209 623	1 105 929
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		217 021	(62 084)
Совокупный доход за год		1 426 644	1 043 845
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		1 424 478	1 040 707
- неконтрольную долю участия		2 166	3 138
Базовая прибыль на акцию	23	14.00	10.23
Разводненная прибыль на акцию	23	14.00	10.23

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

А.Д. Скородумов

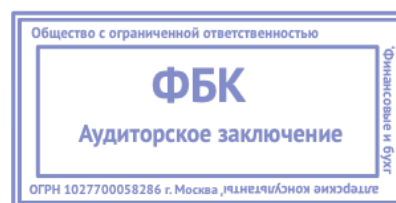
Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	634 571	150 634	3 219 659	4 004 864	142 312	4 147 176
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(86 741)	(86 741)	-	(86 741)
Совокупный доход за год	-	(62 084)	1 102 791	1 040 707	3 138	1 043 845
Дивиденды объявленные	-	-	(249 966)	(249 966)	-	(249 966)
Остаток на 1 января 2019 года	634 571	88 550	3 985 743	4 708 864	145 450	4 854 314
Совокупный доход за год	-	217 021	1 207 457	1 424 478	2 166	1 426 644
Остаток за 31 декабря 2019 года	634 571	305 571	5 193 200	6 133 342	147 616	6 280 958

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

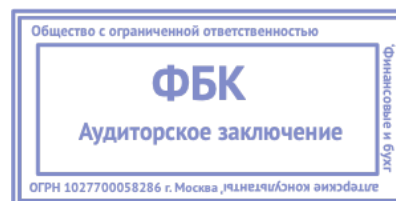
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 000 580	1 609 849
Проценты уплаченные	(1 247 558)	(943 114)
Комиссии полученные	1 972 224	1 874 139
Комиссии уплаченные	(58 028)	(41 112)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	376 106	308 081
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(67 423)	154 866
Прочие операционные доходы	(4 725)	58 221
Уплаченные расходы на содержание персонала	(541 875)	(466 118)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(479 558)	(497 250)
Расходы по налогу на прибыль	(403 609)	(147 277)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 546 134	1 910 285
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(1 275)	(9 211)
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам	(339 702)	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(2 319 396)	1 231 410
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 635 962)	(1 426 596)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 353 265)	(1 523 980)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	736 553	(1 041 450)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(75 055)	450 384
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	10 322 761	278 558
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	3 127 937	(765 458)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	363 632	98 347
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	1 157 862	(60 836)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2 530 224	(858 547)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	(10 759)	(6 195)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(10 759)	(6 195)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	(249 966)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	(249 966)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(44 189)	42 564
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 475 276	(1 072 144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	476 135	1 548 279
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 951 411	476 135

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

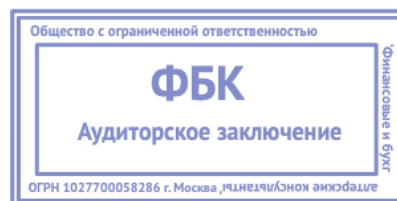
А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО «Держава – Финанс» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Акционером Банка является ООО "УК "Мир Финансов" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Глобус", паи которого принадлежат: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2018 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию за 31 декабря 2019 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2018 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2019 году составило 212 человека (2018 г.: 204 человека). По состоянию за 31 декабря 2019 число сотрудников составило 232 человек (2018 г.: 223 человека).

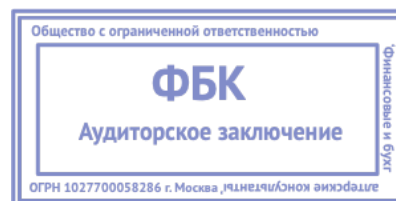
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Прошедший год для российской экономики, с одной стороны, нельзя назвать прорывным. ВВП России, как ожидает Минфин, вырастет лишь на 1,3%, окончательные данные еще будут уточняться. По сравнению с прошлым годом российская экономика показала замедление. К концу прошлого года ситуация ухудшилась в промышленности, что сопровождалось снижением грузооборота транспорта. Однако поддержку экономическому росту оказала торговля, сельское хозяйство и жилищное строительство. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).



3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

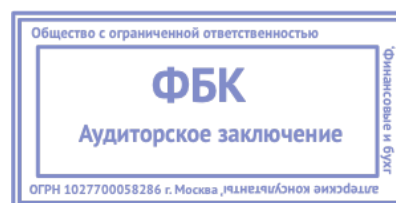
Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.



Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

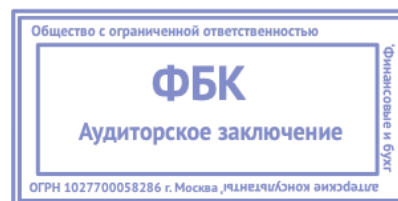
Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 16 приведен в таблице ниже.

	01 января 2019 г.
Будущие арендные платежи за период действия договора	100 249
Эффект от применения дисконтирования	(6 906)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	93 343
Обязательства по аренде по МСФО 16	93 343
Активы в форме права пользования по МСФО 16	93 343



4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвилла идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2 Ассоциированные организации

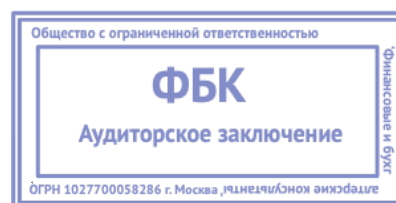
Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или произвела платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

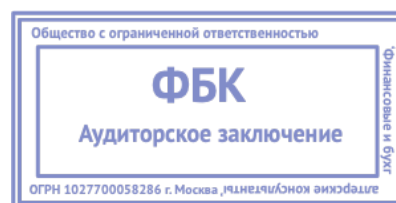
Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.



4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогностный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

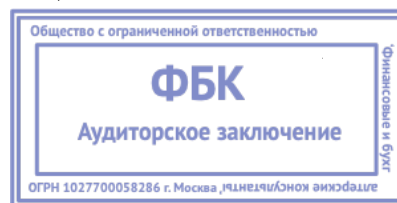
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реорганизация активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реорганизуемого актива прекращается, а реорганизованный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.



4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

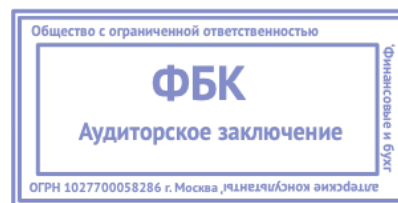
Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:



- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

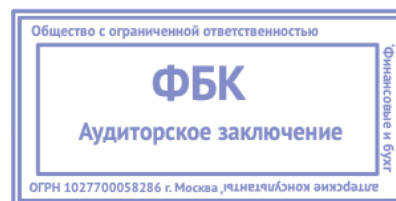
Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.16 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.



Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.17 Аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует ключевую ставку Центрального Банка России.

В целях применения МСФО 16 Группа понимает под справедливой стоимостью - сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.

4.18 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.19 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

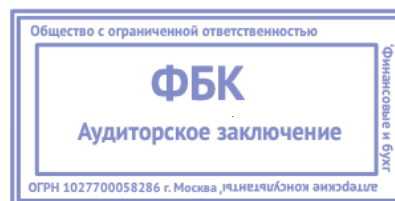
Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.



4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка—это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

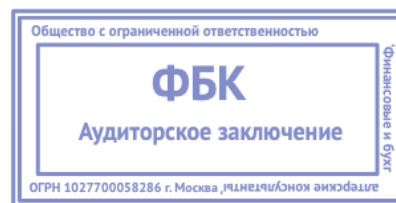
Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.



Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61.9057 рубля за 1 доллар США (2018 г.: 69.4706 рубля за 1 доллар США) и 69.3406 рубля за 1 евро (2018 г.: 79.4605 рубля за 1 евро).

4.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.30 Активы, находящиеся на хранении

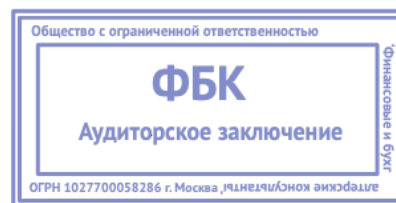
Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательства.

4.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.



Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	219 776	132 943
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	570 805	58 831
Корреспондентские счета - РФ	51 358	51 873
Корреспондентские счета - другие страны	6 077	8 749
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	50 000	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 053 821	225 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(426)	(1 658)
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 951 411	476 135

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

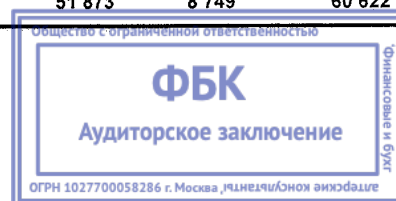
Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 940	5 940
- с рейтингом ниже BBB	51 352	137	51 489
- не имеющие рейтинга	6	-	6
Всего корреспондентских счетов	51 358	6 077	57 435

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 438	5 438
- с рейтингом ниже BBB	51 814	-	51 814
- не имеющие рейтинга	59	3 311	3 370
Всего корреспондентских счетов	51 873	8 749	60 622



Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2019 (Этап 1)	2018 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	1 658	947
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(1 232)	711
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	426	1 658

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	477 793	477 793
Новые активы	2 951 837	2 951 837
Активы, которые были погашены	(477 793)	(477 793)
31 декабря 2019 г.	2 951 837	2 951 837

6 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Обязательства иностранных государств	291 250	-
Корпоративные облигации	663	-
Всего долговые ценные бумаги	291 913	-
Всего торговые ценные бумаги	291 913	-

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с январь 2022 по январь 2028 года (2018г.: Нет); ставка купонного дохода по ним от 3.88% до 7.5% (2018г.: Нет); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года - от 20.36% до 51.38% (2018г.: Нет).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в июле 2054 года (2018 г.: Нет); ставка купонного дохода по ним 8.57% (2018 г.: Нет); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года 88.78% (2018 г.: Нет).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Обязательства иностранных государств	-	291 250	-	291 250
Корпоративные облигации	-	-	663	663
Всего долговые ценные бумаги	-	291 250	663	291 913

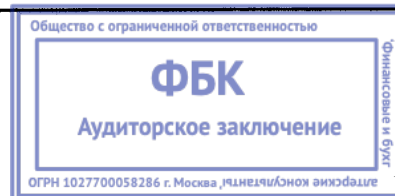
7 Средства в банках

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 845 729	2 528 175
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 752)	(1 842)
Всего средства в банках	4 843 977	2 526 333

По состоянию за 31 декабря 2019 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2018 г. акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 845 729	-	-	4 845 729
Всего средств в банках	4 845 729	-	-	4 845 729



Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	2 528 175	-	2 528 175
Всего средств в банках	-	2 528 175	-	2 528 175

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2019 (Этап 1)	2018 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 842	581
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(90)	1 261
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	1 752	1 842

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	2 528 175	2 528 175
Новые активы	4 845 729	4 845 729
Активы, которые были погашены	(2 528 175)	(2 528 175)
31 декабря 2019 г.	4 845 729	4 845 729

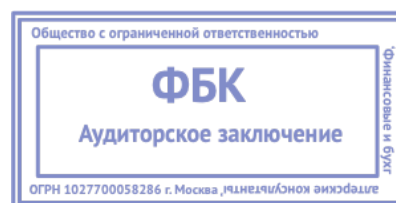
Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Приобретение недвижимости	4 167 433	3 219 614
Финансирование рабочего капитала	1 848 092	1 801 457
Проектное финансирование	1 128 274	351 341
Потребительское кредитование	200 306	38 762
Тендеры	-	29 660
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(702 592)	(970 642)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 641 513	4 470 192

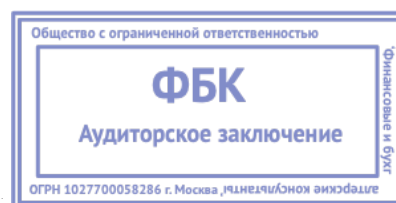
Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.



В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	1 819	-	20 306	22 125
Новые активы	118	-	374	492
Активы, которые были погашены	(558)	-	(242)	(800)
Изменение оценок	1 105	-	1 024	2 129
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(242)	-	242	-
31 декабря 2019 г.	2 242	-	21 704	23 946
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Новые активы	18 763	-	-	18 763
Активы, которые были погашены	(35 143)	(9 662)	(39 590)	(84 395)
Изменение оценок	(53 670)	(675)	29 907	(24 438)
Списание	-	-	44 482	44 482
Переводы в Этап 1	1 501	(1 127)	(374)	-
Переводы в Этап 2	(15 296)	15 296	-	-
Переводы в Этап 3	(4 124)	(934)	5 058	-
31 декабря 2019 г.	25 574	7 489	97 863	130 926
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	43 650	-	189 674	233 324
Новые активы	55 187	-	-	55 187
Активы, которые были погашены	(33 577)	-	(86 486)	(120 063)
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	65 260	-	103 188	168 448
Тендеры				
1 января 2019 г.	5 339	-	-	5 339
Новые активы	5 339	-	-	5 339
Активы, которые были погашены	(10 678)	-	-	(10 678)
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	250 582	-	238 276	488 858
Новые активы	11 164	-	-	11 164
Активы, которые были погашены	(153 837)	(55 329)	(9 306)	(218 472)
Изменение оценок	(4 407)	-	102 129	97 722
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(57 725)	57 725	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	45 777	2 396	331 099	379 272

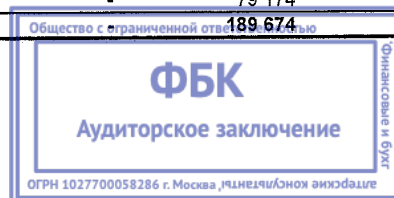


В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2019 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	15 339	-	23 423	38 762
Новые активы	163 998	-	374	164 372
Активы, которые были погашены	-	-	(2 828)	(2 828)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(735)	-	735	-
31 декабря 2019 г.	178 602	-	21 704	200 306
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Новые активы	1 774 651	186 162	245 808	2 206 621
Активы, которые были погашены	(928 856)	(86 154)	(243 792)	(1 258 802)
Переводы в Этап 1	63 910	(53 983)	(9 927)	-
Переводы в Этап 2	(366 479)	366 479	-	-
Переводы в Этап 3	(247 616)	(32 122)	279 738	-
31 декабря 2019 г.	2 656 184	566 759	944 490	4 167 433
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	161 667	-	189 674	351 341
Новые активы	863 419	-	-	863 419
Активы, которые были погашены	-	-	(86 486)	(86 486)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	1 025 086	-	103 188	1 128 274
Тендеры				
1 января 2019 г.	29 660	-	-	29 660
Новые активы	195 233	-	-	195 233
Активы, которые были погашены	(224 893)	-	-	(224 893)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457
Новые активы	301 420	11 978	100 180	413 578
Активы, которые были погашены	(251 494)	(115 449)	-	(366 943)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(115 449)	115 449	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2019 г.	1 497 658	11 978	338 456	1 848 092

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2018 год:

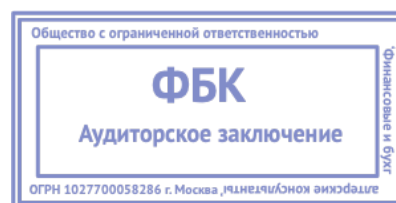
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	8 911	-	20 200	29 111
Новые активы	1 511	-	-	1 511
Активы, которые были погашены	(8 451)	-	(46)	(8 497)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(152)	-	152	-
31 декабря 2018 г.	1 819	-	20 306	22 125
Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	45 289	-	39 886	85 175
Новые активы	102 154	-	38 108	140 262
Активы, которые были погашены	(4 063)	(378)	-	(4 441)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4 969)	4 969	-	-
Переводы в Этап 3	(24 868)	-	24 868	-
31 декабря 2018 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	26 604	-	119 482	146 086
Новые активы	96 220	-	-	96 220
Активы, которые были погашены	-	-	(8 982)	(8 982)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(79 174)	-	79 174	-
31 декабря 2018 г.	43 650	-	189 674	233 324



	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Тендеры				
1 января 2018 г.	546	-	-	546
Новые активы	5 339	-	-	5 339
Активы, которые были погашены	(546)	-	-	(546)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	5 339	-	-	5 339
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	117 980	-	581 133	699 113
Новые активы	139 315	-	-	139 315
Активы, которые были погашены	(6 713)	-	(342 857)	(349 570)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	250 582	-	238 276	488 858

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2018 г.	34 898	-	20 200	55 098
Новые активы	5 515	-	-	5 515
Активы, которые были погашены	(19 993)	-	(1 858)	(21 851)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(5 081)	-	5 081	-
31 декабря 2018 г.	15 339	-	23 423	38 762
Приобретение недвижимости				
1 января 2018 г.	2 043 469	-	39 886	2 083 355
Новые активы	2 506 704	-	-	2 506 704
Активы, которые были погашены	(1 370 445)	-	-	(1 370 445)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(186 377)	186 377	-	-
Переводы в Этап 3	(632 777)	-	632 777	-
31 декабря 2018 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Проектное финансирование				
1 января 2018 г.	126 686	-	232 330	359 016
Новые активы	34 981	-	-	34 981
Активы, которые были погашены	-	-	(42 656)	(42 656)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	161 667	-	189 674	351 341
Тендеры				
1 января 2018 г.	4 144	-	-	4 144
Новые активы	29 660	-	-	29 660
Активы, которые были погашены	(4 144)	-	-	(4 144)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	29 660	-	-	29 660
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2018 г.	1 315 702	-	581 133	1 896 835
Новые активы	247 479	-	-	247 479
Активы, которые были погашены	-	-	(342 857)	(342 857)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2018 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457



Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 741 583	50.9%	3 010 935	55.3%
Финансовые услуги	2 039 765	27.8%	1 166 711	21.4%
Строительство и недвижимость	1 229 217	16.7%	812 612	14.9%
Торговля и услуги	228 825	3.1%	434 033	8.0%
Государственные и муниципальные организации	63 639	0.9%	-	0.0%
Производство	41 076	0.6%	16 543	0.3%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(702 592)		(970 642)	
Всего кредиты и авансы клиентам	6 641 513	100.0%	4 470 192	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2019 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 453 484 тысяч рублей (2018 г.: 1 552 403 тысяч рублей), или 19.8% (2018 г.: 28.5%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 541 277	172 997	-	3 714 274
Гарантии и поручительства	1 687 835	1 026 100	626 156	27 309	-	3 367 400
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 848 092	1 128 274	4 167 433	200 306	-	7 344 105

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирова ние	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	2 934 564	-	-	2 934 564
Гарантии и поручительства	1 801 457	351 341	285 050	38 384	29 660	2 505 892
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	378	-	378
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	1 801 457	351 341	3 219 614	38 762	29 660	5 440 834

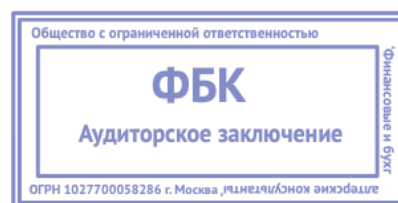
Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	5 357 530	352 272	29 889	5 739 691
Просроченные менее 30 дней	-	226 465	-	226 465
Просроченные свыше 30 дней	-	-	1 377 949	1 377 949
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 357 530	578 737	1 407 838	7 344 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(139 867)	(9 885)	(552 840)	(702 592)
Итого Кредиты и авансы клиентам	5 217 663	568 852	854 998	6 641 513

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 31 декабря 2019 года составляли 41 042 тысячи рублей (2018 г.: 23 173 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	16 023 401	4 609 027
Корпоративные облигации	2 446 407	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	31 283	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	18 501 091	9 013 781
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	631 405	179 657
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	631 449	179 701
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 132 540	9 193 482

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2021 года по июль 2054 года (2018 г.: с апреля 2019 года по май 2048 года); ставка купонного дохода по ним от 0.01% до 15% (2018 г.: от 5.6% до 12.125); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года от 5.95% до 16.02% (2018 г.: от 7.69% до 14.4%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций в феврале 2025 (2018 г.: с марта 2019 по февраль 2025 года); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года от 3.04% до 26.75% (2018 г.: от 3.78% до 10.14%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с февраля 2020 года по сентябрь 2031 (2018 г.: с февраля 2019 года по май 2034); ставка купонного дохода от 2.5% до 15% (2018 г.: от 2.5% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2019 года - от 2.39% до 10.53% (2018 г.: от 6.03% до 8.6%) в зависимости от выпуска.

За 31 декабря 2019 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 9 921 250 тысяч рублей (2018 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 2 383 172 тысяч рублей, ОФЗ в размере 111 164 тысяч рублей, акциями в размере 28 904 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

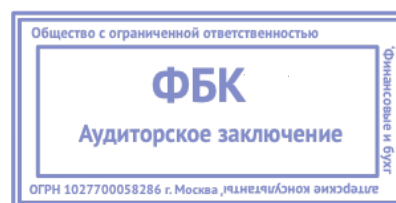
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	9 819 132	837 926	5 366 343	16 023 401
Корпоративные облигации	1 692 428	752 331	1 648	2 446 407
Корпоративные еврооблигации	-	31 283	-	31 283
Всего долговые ценные бумаги	11 511 560	1 621 540	5 367 991	18 501 091

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	4 609 027	-	4 609 027
Корпоративные облигации	-	1 369 310	111 055	1 480 365
Корпоративные еврооблигации	-	1 784 577	1 030 548	2 815 125
Обязательства иностранных государств	-	109 264	-	109 264
Всего долговые ценные бумаги	-	7 872 178	1 141 603	9 013 781

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.



10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	2 088 462	2 369 648
Корпоративные облигации	299 609	309 046
Корпоративные еврооблигации	269 713	645 968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(191 023)	(96 569)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 466 761	3 228 093

За 31 декабря 2019 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2018 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 - 5.16% (2018 г.: 7.67%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с января 2020 года по февраль 2025 года (2018 г.: с июля 2019 года по февраль 2025 года); ставка купонного дохода по ним от 7% до 8% (2018 г.: от 4% до 9.25%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 года от 26.75% до 45.66 (2018 г.: от 1.48% до 22.14%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2018 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 7.13% (2018 г.: от 8.2% до 10%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 года 7.16% (2018 г.: от 9.42% до 9.52%).

За 31 декабря 2018 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 409 007 тысяч рублей.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	2 088 462	-	-	2 088 462
Корпоративные еврооблигации	-	95 221	174 492	269 713
Корпоративные облигации	-	299 609	-	299 609
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 088 462	394 830	174 492	2 657 784

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

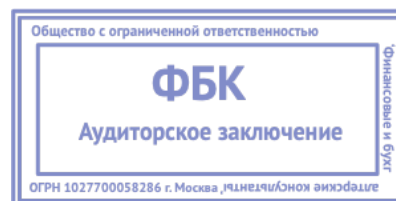
Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 369 648	-	2 369 648
Корпоративные еврооблигации	-	455 964	190 004	645 968
Корпоративные облигации	-	309 046	-	309 046
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 134 658	190 004	3 324 662

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	2019 (Этап 1)	2018 (Этап 1)
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января	96 569	834
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	94 454	95 735
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря	191 023	96 569

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2019 г.	3 324 662	3 324 662
Новые активы	176 721	176 721
Активы, которые были погашены	(843 599)	(843 599)
31 декабря 2019 г.	2 657 784	2 657 784



По состоянию за 31 декабря 2019 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2018 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прочие финансовые активы		
Требования по финансовым гарантиям	340 158	137 743
Дебиторская задолженность	133 472	117 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(107 721)	(62 790)
Всего прочих финансовых активов	365 909	192 836
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	341 037	12 423
Инвестиционная собственность	211 717	466 509
Предоплата по налогам	-	2 836
Прочее	13 041	6 859
Всего прочих нефинансовых активов	565 795	488 627
Всего прочие активы	931 704	681 463

Актив в форме права пользования

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	93 343
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	93 343
Переоценка	287 130
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019	380 473
<i>Амортизация</i>	
Амортизационные отчисления	(56 020)
Накопленная амортизация за 2019	(56 020)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	324 453

В 2019 году Банком был пролонгирован текущий договор аренды здания, что привело к переоценке актива в форме права пользования на 287 130 тыс. руб.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившихся 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2019 г.	845	61 945	62 790
Новые активы	32 604	13 243	45 847
Активы, которые были погашены	(27 627)	26 711	(916)
Переводы в Этап 3	(5 822)	5 822	-
31 декабря 2019 г.	-	107 721	107 721

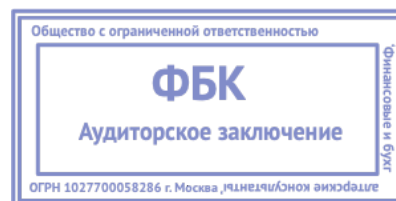
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

12 Средства других банков

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Договоры продажи и обратного выкупа	14 480 897	4 120 997
Всего средства других банков	14 480 897	4 120 997

По состоянию за 31 декабря 2019 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



13 Средства клиентов

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	2 480	5 092
Всего средства государственных и общественных организаций	2 480	5 092
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 305 812	1 799 443
Срочные депозиты	6 066 857	3 035 760
Брокерские счета	10 907	19 105
Всего средства негосударственных юридических лиц	8 383 576	4 854 308
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	345 325	177 084
Срочные депозиты	2 274 211	3 635 539
Всего средства физических лиц	2 619 536	3 812 623
Всего средства клиентов	11 005 592	8 672 023

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	6 284 602	57.1%	2 980 201	34.3%
Физические лица	2 619 536	23.8%	3 812 623	43.8%
Строительство и недвижимость	1 061 826	9.6%	611 247	7.0%
Торговля и услуги	755 312	6.9%	1 088 586	12.6%
Производство	172 687	1.6%	59 928	0.7%
Транспорт	54 984	0.5%	49 091	0.6%
Издательская деятельность	29 777	0.3%	15 050	0.2%
Страхование	4 049	0.0%	4 055	0.1%
Маркетинг	3 639	0.0%	13 311	0.2%
Государственные и муниципальные организации	2 480	0.0%	5 092	0.1%
Прочее	16 700	0.2%	32 839	0.4%
Всего средства клиентов	11 005 592	100.0%	8 672 023	100.0%

За 31 декабря 2019 года у Группы было четырнадцать клиентов (2018 г.: двенадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 6 242 937 тысяч рублей (2018 г.: 5 595 346 тысяч рублей), или 56.73% (2018: 64.52%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

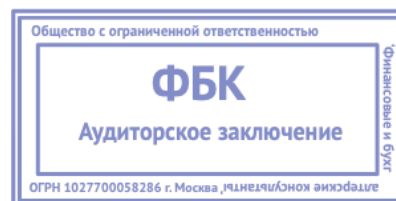
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Собственные векселя	732 993	478 357
Выпущенные облигации	887	1 006
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	479 363

По состоянию за 31 декабря 2019 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати клиентов (2018 г.: двенадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. На 31 декабря 2019 года в обращении находятся 1 322 шт. (2018 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2018 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 26.



15 Прочие обязательства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обязательства по гарантиям	1 641 908	746 896
Резерв под обязательства кредитного характера	712 627	378 057
Обязательства по аренде	328 221	-
Наращенные расходы на содержание персонала	42 635	40 494
Прочие обязательства	790 429	311 193
Всего прочие обязательства	3 515 820	1 476 640

Обязательство по аренде

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	93 343
Переоценка	287 130
Процентный расход	6 963
Общий денежный отток	(59 215)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	328 221

В 2019 году Банком был пролонгирован текущий договор аренды здания, что привело к переоценке обязательства по аренде на 287 130 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2019	2018
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	378 057	390 559
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	334 570	(12 502)
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря	712 627	378 057

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 26.

16 Субординированные займы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Субординированные займы	1 461 634	1 078 690
Всего субординированные займы	1 461 634	1 078 690

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2019 составила 13,89% годовых (2018 г.: 13,89%).

6 900 тыс. долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2019 года составила 7% годовых (2018 г.: 7%).

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 31 декабря 2019 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

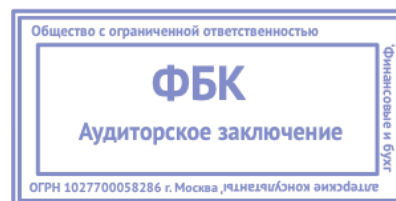
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2018 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2018 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.



18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 5 936 941 тысяч рублей (2018 г.: 4 209 563 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2019 год составила 1 177 600 тысяч рублей (2018 г.: 1 255 754 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года дочерняя компания имела накопленные доходы в размере 47 892 тысяч рублей (2018 г.: доходы 39 228 тысяч рублей).

19 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	882 326	598 408
Долговые ценные бумаги	879 868	774 436
Средства в других банках	466 972	372 189
Итого процентных доходов	2 229 166	1 745 033
Процентные расходы		
Средства других банков	(660 457)	(507 239)
Срочные депозиты юридических лиц	(179 467)	(206 874)
Субординированные займы	(125 243)	(111 918)
Срочные вклады физических лиц	(124 744)	(160 545)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(45 464)	(23 261)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 822)	(15 137)
Всего процентные расходы	(1 148 197)	(1 024 974)
Чистые процентные доходы	1 080 969	720 059

20 Комиссионные доходы и расходы

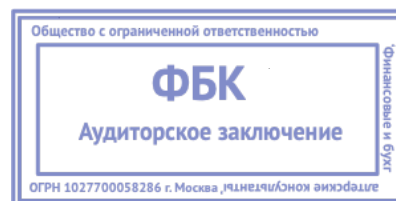
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	1 496 982	1 430 739
по брокерским и аналогичным договорам	58 878	50 928
по кассовым операциям	36 732	34 158
по расчетным операциям	29 096	14 730
прочее	9 198	2 759
Всего комиссионный доход	1 630 886	1 533 314
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(39 529)	(29 180)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(12 171)	(7 488)
проведение операций с валютными ценностями	(3 894)	(2 196)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 286)	(1 129)
другие операции	(1 148)	(1 119)
Всего комиссионный расход	(58 028)	(41 112)
Чистые комиссионные доходы	1 572 858	1 492 202

21 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	541 875	466 118
Административные расходы	302 183	376 465
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	62 551	1 771
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	27 251	22 132
Списание материальных запасов	9 415	5 490
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3 881	2 207
Профессиональные услуги	3 180	4 188
Расходы на операционную аренду	3 131	60 023
Прочее	58 378	63 002
Всего административные и прочие операционные расходы	1 011 845	1 001 396



22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	361 506	145 712
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(104 736)	23 729
Расходы по налогу на прибыль	256 770	169 441

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2018 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль до налогообложения	1 466 393	1 275 370
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	293 279	255 074
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	164 556	75 406
расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 291	3 066
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(99 355)	(24 861)
прочие постоянные разницы	(105 001)	(139 244)
Расходы по налогу на прибыль	256 770	169 441

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018, представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2018 г.: 15%).

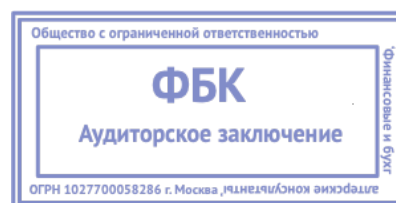
	31 декабря 2017	Изменение	31 декабря 2018	Изменение	31 декабря 2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	6 270	403	6 673	344	7 017
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	20 708	7 405	28 113	(1 236)	26 877
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	413	(851)	(438)	20 992	20 554
Наращенные прочие расходы	4 897	(5 232)	(335)	(67 697)	(68 032)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного	26 733	(107 567)	(80 834)	243 023	162 189
Наращенные доходы	(9 309)	82 286	72 977	(110 945)	(37 968)
Признанный отложенный налоговый актив	49 712	(23 556)	26 156	84 481	110 637

23 Прибыль на акцию

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

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 424 478	1 040 707
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	14.00	10.23
Разводненная прибыль на акцию	14.00	10.23



24 Дивиденды

В 2019 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В 2018 году: по результатам внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 04 сентября 2018 года, были объявлены дивиденды за 1 квартал 2018 год в размере 249 966 тыс. руб., выплата дивидендов произведена в июне 2018 года.

25 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

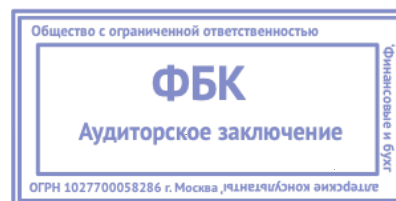
Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 951 411	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	81 448	-	81 448
Торговые ценные бумаги	-	291 913	-	291 913
Средства в банках	-	4 843 977	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 132 540	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 466 761	-	2 466 761
Отложенный налоговый актив	-	-	137 514	137 514
Прочие активы	-	-	931 704	931 704
Итого активов по сегментам	6 641 513	29 768 050	1 069 218	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	14 480 897	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	732 993	887	-	733 880
Прочие обязательства	-	-	3 515 820	3 515 820
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого обязательств по сегментам	13 200 219	14 481 784	3 515 820	31 197 823

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	476 135	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	80 173	-	80 173
Средства в банках	-	2 526 333	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 470 192	-	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	9 193 482	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 228 093	-	3 228 093
Отложенный налоговый актив	-	-	26 156	26 156
Прочие активы	-	-	681 463	681 463
Итого активов по сегментам	4 470 192	15 504 216	707 619	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	4 120 997	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	478 357	1 006	-	479 363
Прочие обязательства	-	-	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого обязательств по сегментам	10 229 070	4 122 003	1 476 640	15 827 713

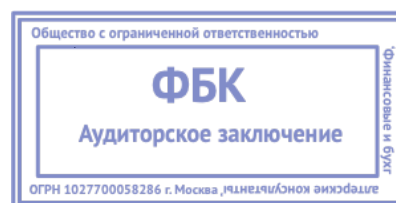


Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	882 326	1 346 840	-	2 229 166
Процентные расходы	(487 740)	(660 457)	-	(1 148 197)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	174 918	-	-	174 918
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	181 967	-	181 967
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(119 439)	-	(119 439)
Комиссионный доход	1 572 008	58 878	-	1 630 886
Комиссионный расход	(18 499)	(39 529)	-	(58 028)
Резервы прочие	(379 501)	-	-	(379 501)
Прочие операционные доходы	-	-	(33 534)	(33 534)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 011 845)	(1 011 845)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(256 770)	(256 770)
Чистая прибыль по сегментам	1 743 512	768 260	(1 302 149)	1 209 623
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	217 021	-	217 021
Совокупный доход за год по сегментам	1 743 512	985 281	(1 302 149)	1 426 644

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	598 408	1 146 625	-	1 745 033
Процентные расходы	(517 735)	(507 239)	-	(1 024 974)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(524 068)	-	-	(524 068)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	302 786	-	302 786
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	187 323	-	187 323
Комиссионный доход	1 482 386	50 928	-	1 533 314
Комиссионный расход	(11 932)	(29 180)	-	(41 112)
Резервы прочие	41 588	-	-	41 588
Прочие операционные доходы	-	-	56 876	56 876
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 001 396)	(1 001 396)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(169 441)	(169 441)
Чистая прибыль по сегментам	1 068 647	1 151 243	(1 113 961)	1 105 929
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(62 084)	-	(62 084)
Совокупный доход за год по сегментам	1 068 647	1 089 159	(1 113 961)	1 043 845



26 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

- организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
- организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
- определение склонности к риску;
- тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы.
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Группы.

Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:

- определение значимых для Группы рисков;
- осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
- осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков

Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:

- методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
- методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
- методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:

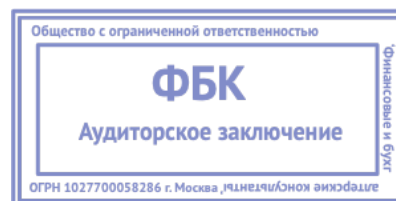
- наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
- незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).

Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.



Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
- требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.

Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

- результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- результаты оценки стоимости обеспечения;
- распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;

Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.

Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

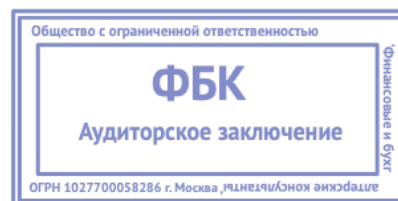
Группа установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные пинии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные пинии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.



Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 30 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Максимальный размер кредитного риска

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;

- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;

- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

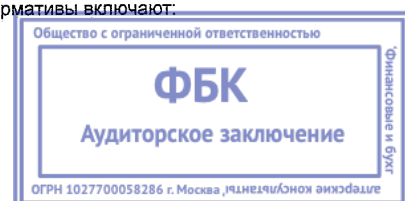
Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибылью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2019 года данный коэффициент составил 115.56% (2018 г.: 147.96%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 228.6% (2018 г.: 157.02%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2019 года данный норматив составил 35.48% (2018 г.: 33.38%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутрисдневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

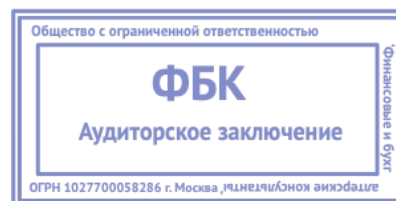
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
- Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 411	-	-	-	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	105 625	827 074	1 785 865	3 922 949	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 132 540	-	-	-	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	-	-	365 909
Итого финансовых активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	703 309	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	520 960	940 674	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	940 674	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	4 456 494	31 197 823
Чистая балансовая позиция	10 199 074	(2 714 636)	(2 855 257)	5 404 962	(3 753 185)	6 280 958
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	10 199 074	7 484 438	4 629 181	10 034 143	6 280 958	



Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	476 135	-	-	-	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	100 920	584 319	905 402	2 879 551	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	-	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	-	-	192 836
Итого финансовых активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 569 879	993 122	905 402	5 698 841	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 479 887	4 127 434	2 063 123	51	1 528	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	599 343	479 347	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	480 875	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 756 864	4 231 545	2 097 384	784 405	1 957 515	15 827 713
Чистая балансовая позиция	5 813 015	(3 238 423)	(1 191 982)	4 914 436	(1 442 732)	4 854 314
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	5 813 015	2 574 592	1 382 610	6 297 046	4 854 314	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

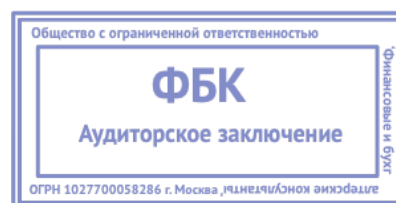


Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 945 334	6 077	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	-	291 250	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 112 017	1 020 523	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	365 909
Итого финансовых активов	35 364 877	1 119 345	291 250	36 775 472
Итого нефинансовых активов	703 309	-	-	703 309
Итого активов	36 068 186	1 119 345	291 250	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14 480 897	-	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	733 880
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	27 682 003	-	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	3 515 820	-	-	3 515 820
Итого обязательств	31 197 823	-	-	31 197 823
Чистая балансовая позиция	4 870 363	1 119 345	291 250	6 280 958

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	467 212	8 923	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 352 175	-	118 017	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	2 930 134	109 264	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	550 739	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	192 836	-	-	192 836
Итого финансовых активов	16 450 167	3 489 796	227 281	20 167 244
Итого нефинансовых активов	514 783	-	-	514 783
Итого активов	16 964 950	3 489 796	227 281	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	4 120 997	-	-	4 120 997
Средства клиентов	8 672 023	-	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	479 363
Субординированные займы	1 078 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	14 351 073	-	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	1 476 640	-	-	1 476 640
Итого обязательств	15 827 713	-	-	15 827 713
Чистая балансовая позиция	1 137 237	3 489 796	227 281	4 854 314



Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (долговых ценных бумаг);
- фондовый риск.

В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Процентный риск	153 187	69 601
Фондовый риск	39 117	6 998
Рыночный риск	2 403 802	957 480

Риск процентной ставки

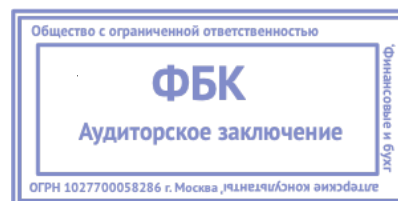
Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.



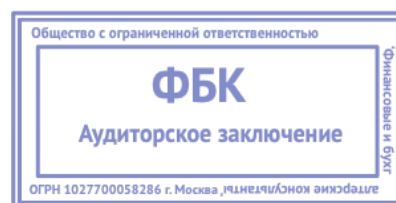
Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментах;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2019 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 731 635	-	-	-	219 776	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	543	827 074	1 785 865	3 922 949	105 082	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 501 091	-	-	-	631 449	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	365 909	365 909
Итого финансовых активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	1 322 216	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	2 025 525	37 478 781
Итого активов нарастающим итогом	26 450 607	27 277 680	29 063 545	35 453 256	37 478 781	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	1 461 634	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	3 515 820	31 197 823
Итого обязательств нарастающим итогом	17 573 749	21 115 459	25 756 581	27 682 003	31 197 823	

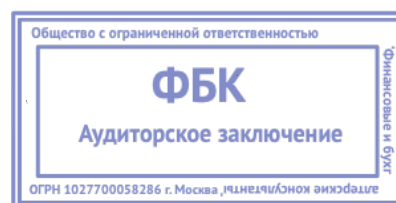


Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2018 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	343 192	-	-	-	132 943	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	59 522	584 319	905 402	2 879 551	41 398	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 013 781	-	-	-	179 701	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	408 803	-	2 819 290	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	192 836	192 836
Итого финансовых активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	546 878	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	12 023 001	993 122	905 402	5 698 841	1 061 661	20 682 027
Итого активов нарастающим итогом	12 023 001	13 016 122	13 921 524	19 620 366	20 682 027	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	2 572 030	4 121 305	1 977 109	1 579	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	155 980	104 111	34 261	185 011	-	479 363
Субординированные займы	-	-	-	1 078 690	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	6 849 007	4 225 416	2 011 370	1 265 280	1 476 640	15 827 713
Итого обязательств нарастающим итогом	6 849 007	11 074 423	13 085 793	14 351 073	15 827 713	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	8.6%	6.8%	4.3%
Средства в банках	5.9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.5%	7.0%	20.3%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.9%	3.8%	5.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.0%	7.8%	0.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	6.2%	1.9%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	5.0%	3.0%	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.8%	3.0%	1.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-



	2018		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Средства в банках	7.5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	18.3%	7.0%	24.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.5%	5.4%	0.0%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.8%	9.0%	1.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	7.8%	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	6.3%	2.9%	3.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	8.5%	3.8%	3.7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.0%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

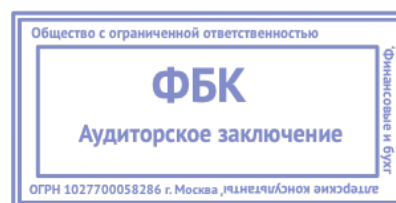
Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США за 31 декабря 2019 года составила 2 161 тысячу рублей (2018 г.: 2 792 тысячу рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро за 31 декабря 2019 года составила 1 785 тысячу рублей (2018 г.: 441 тысячу рублей).

За 2019 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2018 г.: нет).

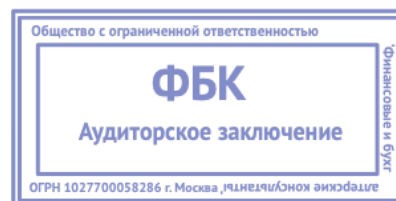


В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	740 296	651 138	1 559 977	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	238 167	53 083	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 433 064	207 518	931	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 048 924	853 158	230 458	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	359 612	5 659	638	-	365 909
Итого финансовых активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	703 309	37 478 781
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	13 825 912	426 009	228 976	-	14 480 897
Средства клиентов	8 785 215	1 584 911	635 466	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	-	733 880
Субординированные займы	520 960	940 674	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	3 515 820	31 197 823
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	9 016 033	(903 209)	980 645	(2 812 511)	6 280 958
Валютные сделки «своп»	66 040	963 052	(1 029 092)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	9 082 073	59 843	(48 447)	(2 812 511)	6 280 958

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158 516	271 737	45 882	-	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	80 173	-	-	-	80 173
Средства в банках	2 526 333	-	-	-	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	4 259 523	210 393	276	-	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 154 084	3 039 354	44	-	9 193 482
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 677 354	391 332	159 407	-	3 228 093
Прочие финансовые активы	186 479	6 294	63	-	192 836
Итого финансовых активов	16 042 462	3 919 110	205 672	-	20 167 244
Итого нефинансовых активов	-	-	-	514 783	514 783
Итого активов	16 042 462	3 919 110	205 672	514 783	20 682 027
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 120 997	-	-	-	4 120 997
Средства клиентов	5 494 570	2 523 763	653 690	-	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 363	-	-	-	479 363
Субординированные займы	500 000	578 690	-	-	1 078 690
Итого финансовых обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	-	14 351 073
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	1 476 640	1 476 640
Итого обязательств	10 594 930	3 102 453	653 690	1 476 640	15 827 713
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	5 447 532	816 657	(448 018)	(961 857)	4 854 314
Валютные сделки «своп»	252 453	(685 645)	433 192	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	5 699 985	131 012	(14 826)	(961 857)	4 854 314



Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;

- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

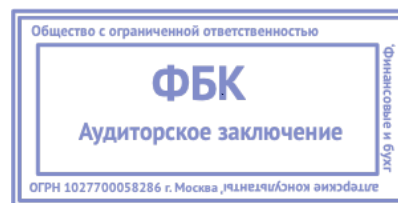
Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.



27 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2019 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2018 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2018 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2018 года: 8%).

В течение трех кварталов 2019 года и 2018 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Величина основного капитала	6 581 241	5 038 845
Величина базового капитала	5 729 092	4 559 498
Величина собственных средств (капитала)	7 790 398	6 760 184
Норматив достаточности основного капитала, %	9.43	8.79
Норматив достаточности базового капитала, %	8.21	7.95
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	11.16	11.79

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Капитал 1-го уровня	5 975 387	4 765 764
Капитал 2-го уровня	1 767 205	1 167 240
Итого капитала	7 742 592	5 933 004

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 31 декабря 2019 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2018 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств капитального характера (2018 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, 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.



Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Группой нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Гарантии выданные	66 025 864	54 580 103
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	300 215	467 773
Всего обязательства кредитного характера	66 326 079	55 047 876

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

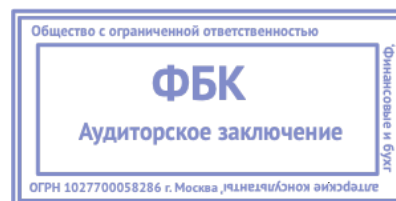
Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	66 040	252 453
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	963 052	(685 645)
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 029 092)	433 192
Итого	-	-

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.



Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	291 250	-	663	291 913
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 127 725	3 167	1 648	19 132 540
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	19 418 975	3 167	2 311	19 424 453

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 193 482	-	-	9 193 482
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 193 482	-	-	9 193 482

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

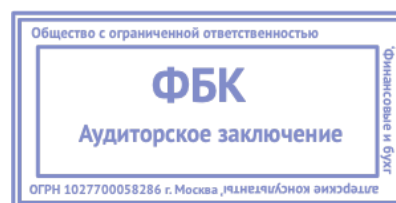
Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих на рынке процентов заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.



Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

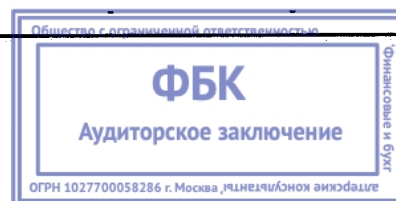
	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1 Уровень 3	291 250 663	291 250 663	- -	- -
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1 Уровень 2 Уровень 3	19 127 725 3 167 1 648	19 127 725 3 167 1 648	9 193 482 - -	9 193 482 - -
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	2 951 411	2 951 411	476 135	476 135
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	81 448	81 448	80 173	80 173
Средства в банках	Уровень 2	4 843 977	4 843 977	2 526 333	2 526 333
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	6 641 513	6 641 513	4 470 192	4 470 192
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	2 466 761	2 562 922	3 228 093	3 246 978
Прочие активы	Уровень 2	1 069 218	1 069 218	707 619	707 619
Всего финансовые активы		37 483 596	37 579 757	20 682 027	20 700 912
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	14 480 897	14 480 897	4 120 997	4 120 997
Средства клиентов	Уровень 2	11 005 592	11 005 592	8 672 023	8 672 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	Уровень 2	733 880	733 880	479 363	479 363
Прочие обязательства	Уровень 2	3 515 820	3 515 820	1 476 640	1 476 640
Субординированные займы	Уровень 2	1 461 634	1 461 634	1 078 690	1 078 690
Итого обязательств		31 197 823	31 197 823	15 827 713	15 827 713

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	6 987
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	6 391	147 204	18 122
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	3 021 680	148 767
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	940 674	-
Прочие обязательства			617 478



Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	168
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	1 477	12 957	4 243
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	348 761	34 077
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	578 690	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	947
Комиссионные доходы	68	3 513	176
Процентные расходы	-	(50 880)	(2 690)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	397
Комиссионные доходы	266	320	93
Процентные расходы	-	(36 905)	(2 176)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	48 387	33 284
- Краткосрочные премиальные выплаты	28 300	15 520
Итого	76 687	48 804

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

32 События после отчетной даты

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Группа считает распространение коронавирусной инфекции COVID-19 и возросшую волатильность (нестабильность) на финансовых рынках существенными некорректирующими событиями.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

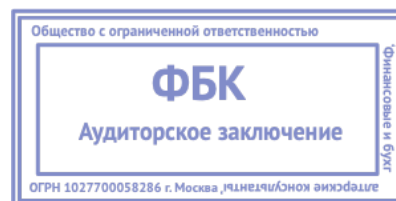
Ожидается влияние на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Согласно МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 13, вследствие подверженности рыночному риску, Группой проведено стресс-тестирование по фондовому и валютному риску.

Фондовый риск

Сценарий - анализ чувствительности собственных средств Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) финансовых долевыми инструментами, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Тестирование сценария реализовано Группой в трех возможных диапазонах: рост и снижение котировок на 10% 20% и 30%. Чувствительность 10%, является наиболее оптимистичным вариантом развития, в то время, как колебания в диапазоне 30% чувствительности отражают наиболее негативное развитие ситуации на рынке финансовых долевыми инструментами.



Уровень чувствительности	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2019 г.	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2018 г.
10% рост котировок	63 145	17 970
20% рост котировок	126 290	35 940
30% рост котировок	189 435	53 910
10% снижение котировок	(63 145)	(17 970)
20% снижение котировок	(126 290)	(35 940)
30% снижение котировок	(189 435)	(53 910)

При развитии негативных тенденций на рынке финансовых долевого инструмента уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более чем на 2.45% (за 31.12.2018 г. – 0,91%).

Валютный риск

Сценарий - анализ чувствительности собственных средств и прибыли / убытка Группы к валютному риску, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2019 г. и 31.12.2018 г.

Тестирование сценария реализовано Группой в трех возможных диапазонах: укрепление и обесценение курса рубля к USD и EUR на 5, 10 и 20 рублей соответственно. Чувствительность 5 рублей, является наиболее оптимистичным вариантом развития, в то время, как колебания в диапазоне 20 рублей чувствительности отражают наиболее негативное развитие ситуации.

Уровень чувствительности	Влияние на прибыль или убыток Группы за 31.12.2019 г.	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2019 г.	Влияние на прибыль или убыток Группы за 31.12.2018 г.	Влияние на собственные средства Группы за 31.12.2018 г.
Укрепление курса рубля к USD и EUR				
5 рублей	(1 340)	(42 990)	(8 496)	(50 146)
10 рублей	(2 680)	(85 980)	(16 933)	(100 293)
20 рублей	(5 360)	(171 960)	(33 986)	(200 586)
Обесценение курса рубля к USD и EUR				
5 рублей	1 340	42 990	8 496	50 146
10 рублей	2 680	85 980	16 933	100 293
20 рублей	5 360	171 960	33 986	200 586

При развитии негативных событий уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более чем на 2.23% (за 31.12.2018 г. – 3.38%).

Утверждено и подписано 27 апреля 2020 года

А.Д. Скородумов

Председатель Правления

Н.Е. Коштелёва

Главный бухгалтер

