

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

## **Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности**

За период с 1 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015

## Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской отчетности  
«Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичного акционерного общества» за 2014 год

Акционерам  
«Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичного акционерного общества»

### Аудируемое лицо

**Наименование:**

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

**Место нахождения:**

119435, г. Москва, ул. Большой Саввинский переулок, д.2, стр.9.

**Государственная регистрация:**

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

### Аудитор

**Наименование:**

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

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

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

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

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

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «Держава» ПАО (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

#### **Ответственность аудитора**

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

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

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;


б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

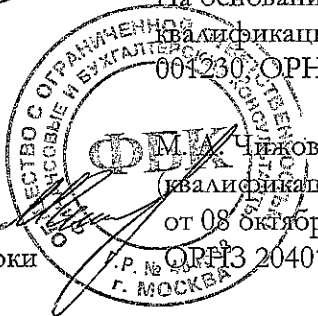
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

а) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
Квалификационный аттестат аудитора 01-  
001230, ОРНЗ 29501041926  
Президент ООО «ФБК»

  
С.М. Чижов  
(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912,  
ОРНЗ 20401041936)  
Руководитель аудиторской проверки

«10» апреля 2015 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

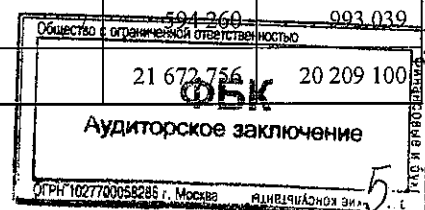
Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	1	262 493	75 441
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	180 885	171 572
2.1	Обязательные резервы		110 605	107 749
3	Средства в кредитных организациях	1	1 278 440	2 275 658
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	331 748	8 415 097
5	Чистая ссудная задолженность	3	9 138 429	7 131 546
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	4 350 407	1 139 447
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4	253 210	348 311
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	5 491 596	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		39 055	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	5 443	7 300
11	Прочие активы		594 260	993 039
12	Всего активов		21 672 756	20 209 100



II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8	5 404 391	3 778 238
14	Средства кредитных организаций	8	1 015 488	705 872
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	11 056 557	12 651 168
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9	3 787 587	2 015 798
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		636 909	0
17	Выпущенные долговые обязательства	10	894 124	620 704
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	8 141
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	11	167 963	112 857
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		119 587	19 981
22	Всего обязательств		19 295 019	17 896 961
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	12	500 032	500 032
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		293 444	293 444
26	Резервный фонд		8 478	8 478
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-28 274	75 617
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		35	35
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 434 533	1 320 142
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		169 489	114 391
31	Всего источников собственных средств		2 377 737	2 312 139
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 988 512	5 728 815
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9 686 716	1 849 365
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

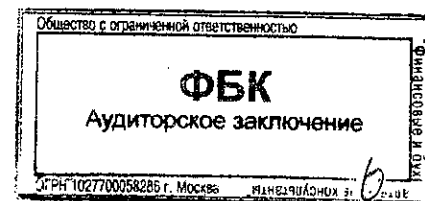
Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.

М.П.  
"10" апреля 2015 г.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

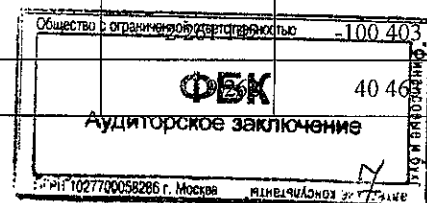
Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13	1 404 452	1 300 003
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		92 111	28 642
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		728 166	667 413
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		584 175	603 948
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14	998 777	712 492
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		343 383	184 286
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		587 748	451 394
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		67 646	76 812
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		405 675	587 511
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15	-51 098	-18 564
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	3 616	-65 497
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		354 577	568 947
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в			





	наличии для продажи			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-279 283	105 924
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16	2 554 248	22 969
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8 579	962
12	Комиссионные доходы		670 304	146 714
13	Комиссионные расходы		16 198	19 495
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15	-99 934	-1 640
17	Прочие операционные доходы		7 470	28 036
18	Чистые доходы (расходы)		947 883	792 477
19	Операционные расходы	18	747 020	635 163
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		200 863	157 314
21	Возмещение (расход) по налогам	17	31 374	42 923
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		169 489	114 391
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		169 489	114 391

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2015 г.

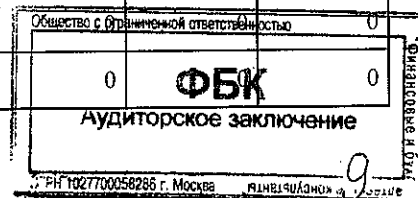
Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

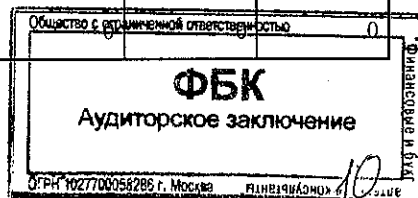
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

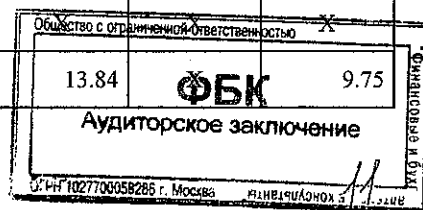
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		2 300 581	574 184	2 874 765
1.1	Источники базового капитала:		2 122 096	114 391	2 236 487
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		500 032	0	500 032
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		500 032	0	500 032
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		293 444	0	293 444
1.1.3	Резервный фонд		8 478	0	8 478
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 320 142	114 391	1 434 533
1.1.4.1	прошлых лет		1 320 142	114 391	1 434 533
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3	0	3
1.2.1	Нематериальные активы		3	0	3
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0



1.2.4.1	прошлых лет		0	0	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 122 093	114 391	2 236 484
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	X	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 122 093	114 391	2 236 484
1.8	Источники дополнительного капитала:		178 488	459 793	638 281
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				0



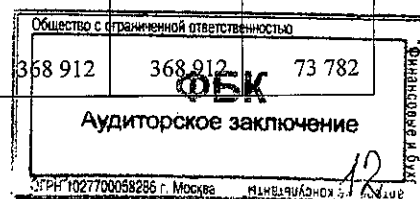
1.8.3	Прибыль:		178 453	-50 207	128 246
1.8.3.1	текущего года		178 453	-50 207	128 246
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	510 000	510 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		35	0	35
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		178 488	459 793	638 281
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		15 331 859	7 601 194	22 933 053
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		15 331 856	7 601 194	22 933 050
3	Достаточность капитала (процент):	X			
3.1	Достаточность базового капитала				



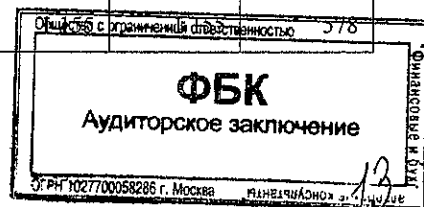
3.2	Достаточность основного капитала		13.84	X	9.75
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.01	X	12.54

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

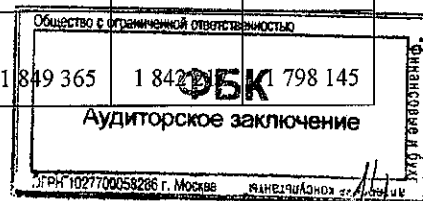
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		17 196 411	16 848 512	7 442 188	9 036 476	8 900 845	7 510 881
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		7 014 944	6 922 482	0	1 207 158	1 207 158	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		595 546	595 546	0	446 669	446 669	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		464 497	464 497	0	216 801	216 801	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	149 077	149 077	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 501 384	2 500 244	500 049	4 175 112	4 175 112	835 022
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации		495 241	495 241	99 048	368 912	368 912	73 782



	Федерации и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		114 116	114 116	22 823	1 961 716	1 961 716	392 343
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		967 295	967 295	483 648	1 155	1 155	578
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		742 379	742 379	371 190			



1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6 712 788	6 458 491	6 458 491	3 653 051	3 517 420	3 517 420
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам		4 163 754	3 914 300	3 914 300	2 096 295	1 971 787	1 971 787
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе		1 475 672	1 475 501	1 475 501	885 047	879 175	879 175
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		938 866	938 866	938 866	606 814	606 814	606 814
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		58 677	58 642	58 642	33 973	33 973	33 973
1.4.5	расчеты с дебиторами		58 366	56 400	56 400	17 449	14 519	14 519
1.4.6	основные средства и запасы		3 273	3 273	3 273	5 888	5 888	5 888
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		2 590 331	2 276 734	3 181 386	4 079 844	3 599 094	4 505 499
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		588 874	584 131	642 544	2 262 395	2 232 827	2 456 110
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		2 001 140	1 692 290	2 538 435	1 817 389	1 366 208	2 049 312
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		10 177	9 641	28 905	3 496	3 191	6 219
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 949	1 778	1 955	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 308	3 308	4 631	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	686	542	921
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	2 810	2 649	5 298
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 905	1 671	5 013	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		3 015	2 884	17 306	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		9 693 031	9 586 995	9 332 242	1 936 091	1 928 943	1 815 490
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		9 691 716	9 585 680	9 331 979	1 849 365	1 842 798	1 798 145



4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			1 315	1 315	263	86 726	86 726	17 345
4.4	по финансовым инструментам без риска			0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0

### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		127 711	132 467
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		851 406	883 113
6.1.1	чистые процентные доходы		612 404	599 235
6.1.2	чистые непроцентные доходы		239 003	283 878
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1 035 209	2 995 826
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		59 511	206 353
7.1.1	общий		26 117	105 359
7.1.2	специальный		33 394	100 994
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		17 821	26 024
7.2.1	общий		8 911	13 012
7.2.2	специальный		8 911	13 012
7.3	валютный риск		68 551	91 115





Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		630 795	151 016	781 811
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		605 612	50 268	655 880
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11 074	-4 560	6 514
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		14 109	105 308	119 417
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 953 785, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 305 429;
  - 1.2. изменения качества ссуд 189 222;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 213 423;
  - 1.4. иных причин 245 711.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 896 790, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 495 320;
  - 2.3. изменения качества ссуд 38 462;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 86 277;
  - 2.5. иных причин 276 731.

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.8	13.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.8	13.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.5	15.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		x	x	x		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	45.8	89.9		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	119.4	122.6		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	30.5	58.6		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	23.9	Максимальное	17.7
				Минимальное	0.4	Минимальное	1.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных		800.0	433.			

**ФБК**  
 Общество с ограниченной ответственностью  
 509.2  
 Аудиторское заключение  
 ИП 1027700058286 г. Москва  
 Юридический отдел

	рисков (Н7)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	6.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	8.8	15.1
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации «Аccionерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»  
(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

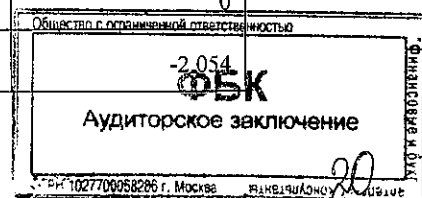
Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2 136 411	401 780
1.1.1	проценты полученные		1 416 744	1 284 011
1.1.2	проценты уплаченные		-987 596	-709 321
1.1.3	комиссии полученные		671 208	152 177
1.1.4	комиссии уплаченные		-16 198	-19 495
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-2 368 098	-51 381
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-279 282	105 923
1.1.8	прочие операционные доходы		14 845	

Общество с ограниченной ответственностью  
 20 106  
**ФБК**  
 Аудиторское заключение  
 ИПН 1027700058286 г. Москва  
 19

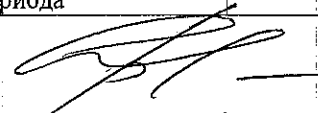
1.1.9	операционные расходы		-586 365	-343 460
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 669	-36 780
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7 369 126	-1 219 359
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 856	19 656
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 504 703	-3 346 542
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 441 632	-948 787
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		590 054	-421 579
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 661 945	1 369 525
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		226 273	691 678
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 059 762	1 484 260
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		636 909	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		261 936	-69 273
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8 444	1 703
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		5 232 715	-817 579
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-13 780 001	-599 682
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		6 752 011	1 664 501
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		311 238	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		102	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных		-1 126	



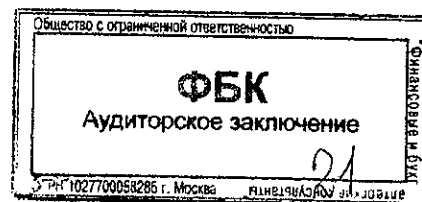
	активов и материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6 717 776	1 062 765
<b>3 Чистые денежные средства полученные (использованные) в финансовой деятельности</b>				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		681 352	78 951
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-803 709	324 137
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-2 414 922	-2 090 785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	-1 611 213	-2 414 922

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

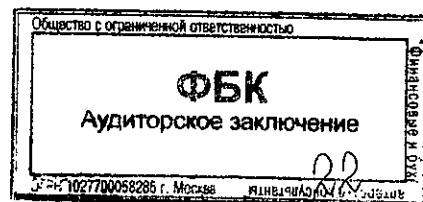
Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

  
Биран С.Б.

  
Кошелёва Н.Е.

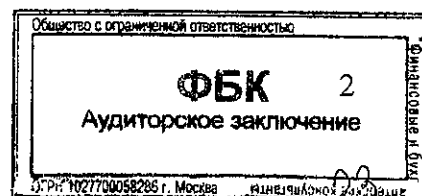


Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности на 1 января 2015 года  
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО



**Содержание:**

Общая информация о кредитной организации .....	3
Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	8
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 .....	14
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 .....	32
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 .....	35
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808 .....	36
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации .....	37
Кредитный риск .....	38
Географический риск .....	43
Риск ликвидности .....	45
Рыночный риск .....	47
Операционный риск .....	48
Правовой риск и риск потери деловой репутации .....	49
Стратегический риск .....	49
Операции со связанными сторонами .....	50
Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу .....	52
Информация по сегментам деятельности .....	55





## Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Юридический адрес	119435, Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.03.1994 г., № 2738
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28.08.2002 г., № 1027739120199
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк 16.12.2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000</li><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000</li><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03913-001000</li><li>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100</li><li>Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами базисным активом которых является биржевой товар от 07.07.2009 г. № 1397</li></ul>
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"><li>Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 16.06.2011 г. № 10803 X</li><li>Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 16.06.2011 г. № 10804 P</li><li>Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 16.06.2011 г. № 10805 Y</li></ul>

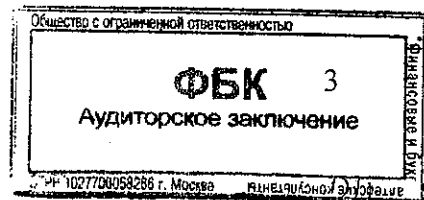
\* - далее по тексту Банк или Кредитная организация

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств.

Документы об изменении наименования Банка получены из Банка России 24.12.2014 г.

С 25.12.2014 г. полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».

Так же Банком России была выдана новая лицензия на осуществление банковской деятельности: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 16.12.2014 г. № 2738.



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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)*
1	Закрытое акционерное общество «Держава-Финанс»	J/ /67.12.1	45.9630	248 200	1.75
2	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	J/ /67.12.1	100.00	10	0.00
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	K/ /72.20	100.00	5 000	0.01

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 января 2015 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

**Прочие сведения о Банке**

Сайт Банка

[www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru)

Членство в различных союзах и объединениях

- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)
- Член международной платежной системы VISA International
- Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.
- Член фондовой Биржи ММВБ
- Член секции валютного, срочного рынка ММВБ
- Дилер на рынке ГЦБ ММВБ

Членство в SWIFT

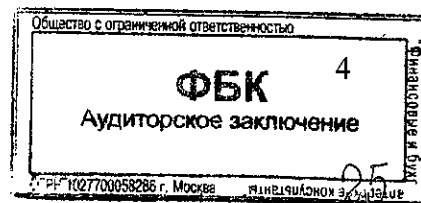
DERZRUMM

Основные банки-корреспонденты

- GLOBEXBANK
- VTB Bank (Deutschland) AG
- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

01.11.2013 г. был присвоен Закрытым акционерным обществом "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" кредитный рейтинг на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»;  
16.05.2012 был присвоен Moody's Investors Service Ltd рейтинг долгосрочной финансовой устойчивости банка по международной шкале В3; Закрытым акционерным обществом «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» присвоен долгосрочный рейтинг по национальной шкале Ваа3.гу.



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

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

### **Основы представления отчетности**

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

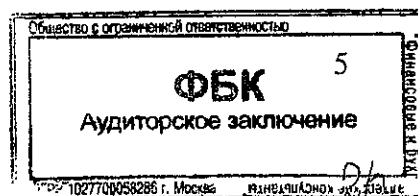
В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2014 и 2013 года в тысячах российских рублей (если не указано иное).

### **Краткая характеристика деятельности Банка**

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

- привлечение денежных средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий
- осуществление переводов 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:



- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

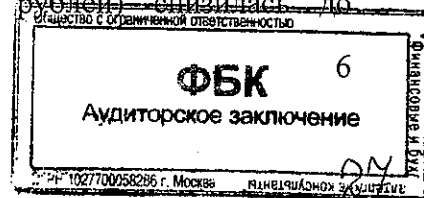
Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

### Основные операции Банка

В 2014 году сумма активов Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса (21 672 756 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2015 г. увеличилась на 7.2 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2014 г. (20 209 100 тыс. рублей).

Основные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка (процентное соотношение показателей рассчитывалось на основе анализа данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах):

- Кредитование юридических лиц (25.5 % на 01 января 2015 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (25.8 % на 01 января 2014 года от общей суммы активов Банка), доля коммерческих кредитов, предоставленных Банком, незначительно увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (662 716 тыс. рублей) увеличилась на 13.6 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (583 585 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц (2.5 % на 01 января 2015 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (2.9 % на 01 января 2014 года от общей суммы активов Банка), доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (65 450 тыс. рублей) снизилась на 21.9 % по сравнению с этим показателем прошлого года (83 828 тыс. рублей).
- По сравнению с 2013 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (603 948 тыс. рублей) снизилась по

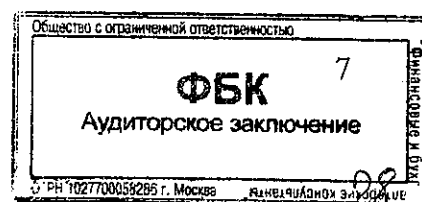


584 175 тыс. рублей, что составило 41.6 % от величины процентных доходов банка (46.9 % на 01 января 2014 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 388 290 тыс. рублей (766 633 тыс. рублей в 2013 году), расходы – 2 640 170 тыс. рублей (825 611 тыс. рублей в 2013 году).

- Межбанковские кредиты 14.2 % на 01 января 2015 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, увеличилась (6.6 % на 01 января 2014 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 6.6 % (2.2 % в 2013 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской Бирже и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 2 274 965 тыс. рублей (128 893 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2014 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 670 304 тыс. рублей по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (146 714 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014	в общей сумме пассивов на 01.01.2014	в общей сумме пассивов на 01.01.2014	процентные расходы 2014	процентные расходы 2013
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	4 069 478	6 889 343	18.8 %	34.1 %	32.4 %	32.7 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета	3 199 492	3 746 027	14.8 %	18.5 %	13.2 %	13.9 %
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 787 587	2 015 798	17.5 %	10.0 %	14.7 %	18.1 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	5 404 391	3 778 238	24.9 %	18.7 %	28.7 %	22.3 %
Привлечение средств от кредитных организаций	1 015 488	705 872	4.7 %	3.5 %	5.7 %	3.5 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	894 124	620 704	4.1 %	3.1 %	6.8 %	10.8 %



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

## Общие положения

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

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

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

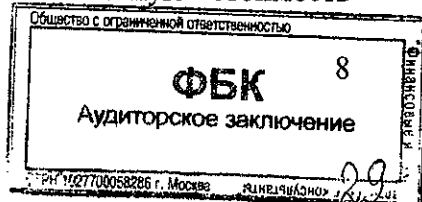
— *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском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

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

## Методологические основы ведения бухгалтерского учета

### Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов, приобретенные Банком, учитываются по первоначальной стоимости, складывающейся из суммы затрат по их приобретению и доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Сумма НДС не включается в первоначальную стоимость



основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных целей. Суммы налога единовременно списываются на расходы Банка в момент ввода его в эксплуатацию. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта;

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

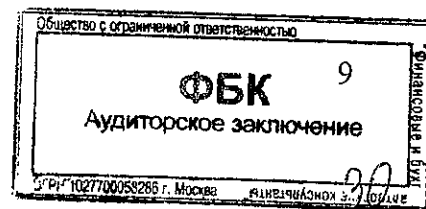
#### **Кредиты и депозиты**

Кредиты, депозиты, а также прочие размещенные и привлеченные средства на основе срочности, платности и возвратности отражаются в учете в фактической сумме основного долга. Учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых данному клиенту по каждому кредитному (депозитному) договору, соглашению. Для отражения обесценения кредитов Банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Для учета пролонгированных и просроченных кредитов Банком производится открытие отдельных счетов на соответствующих балансовых счетах без участия клиента согласно правилам бухгалтерского учета. Для учета депозитов с истекшим сроком договора, не востребованных вкладчиком, открываются счета "до востребования", на которые переносится остаток средств, если иное не установлено договором депозитного вклада.

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

#### **Ценные бумаги**

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 22 апреля 1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг). Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями 10 Приложения Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О



правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

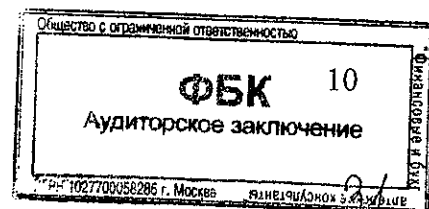
Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). После первоначального признания, стоимость долговых обязательств изменяется с учетом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

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

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

#### **Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие**

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения. Участие, которое в соответствии с требованиями Банка России не уменьшает собственные средства (капитал) Банка, оценивается на предмет обесценения с использованием метода оценки долей участия в чистых активах общества.





## Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

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

## Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

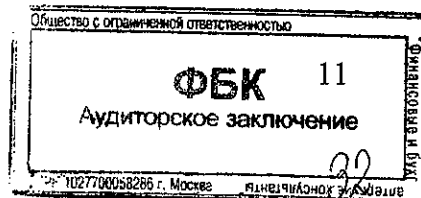
Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

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

## Изменения в учетной политике Банка принятые на 2014 год

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета, которые не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности:

- сделок с производными финансовыми инструментами
- конверсионных сделок (сделок T+1, срочных со сроком расчетов не ранее 3-го рабочего дня, внебиржевых поставочных ПФИ форвардов, валютных ПФИ SWAP).



## Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2014 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## Распределение прибыли

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 169 489 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2013 года, составила 114 391 тыс. рублей. По решению годового собрания участников прибыль в размере 114 391 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

## Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

## Разводненная прибыль (убыток) на акцию

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

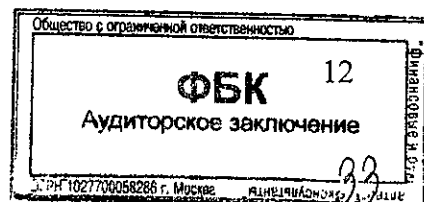
Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	на 01 января 2015	на 01 января 2014
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	169 489	114 391
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
<b>Базовая прибыль на акцию</b>	<b>1.67</b>	<b>1.12</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>	<b>1.67</b>	<b>1.12</b>

## Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- корректировка налоговых обязательств;



- отражены расходы за услуги Банка России;
- признаны расходы по комиссиям депозитария за хранение ценных бумаг, комиссии за расчетное обслуживание на основе договора банковского счета;
- признаны расходы по комиссиям за ведение корреспондентского счета, комиссии за участие в международной платежной системе Visa;
- учтены вознаграждения Банка за услуги по маркет-мейкерству и комиссионные доходы;
- начислена единовременная премия за 4 квартал 2014 года сотруднику Банка;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2014 году, по хозяйственным операциям;
- учтены расходы на подписку и информационное обслуживание относящиеся к 2014 году;
- увеличены суммы признанных на 01 января 2015 г. процентов на остаток по корреспондентскому счету в банках-резидентах;
- признаны доходы от участия в капитале других организаций;
- сторнированы проводки по учету излишне признанных процентов по вкладам физических лиц;
- отнесена на счета по учету финансового результата прошлого года положительная/отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

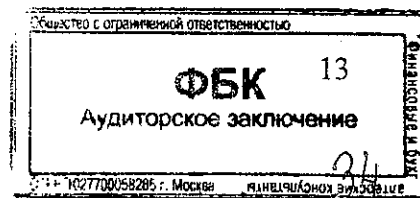
В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

С начала 2015 года и до момента подписания настоящей отчетности Банк России снизил уровень ключевой ставки дважды: со 2 февраля с 17,0% до 15,0% и с 16 марта с 15,0% до 14,0%. Данная процентная ставка является основным инструментом в области денежно-кредитной политики и является базисом, относительно которого Банк России определяет стоимость предоставляемых кредитов коммерческим банкам, и ставку, по которой он готов принимать от банков денежные средства на депозиты.

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

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2015 год внесены основные изменения в части первоначального признания ПФИ определено, что первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ, а также при заключении контракта, содержащего встроенный инструмент, классифицированный как ПФИ в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».



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

## Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

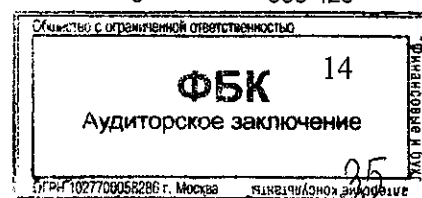
по форме отчетности 0409806

### 1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Расчетные счета в торговых системах	66	101
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	70 280	63 823
Наличные денежные средства	262 493	75 441
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	1 278 374	2 275 557
- <i>других стран</i>	821 821	1 772 668
- <i>Российской Федерации</i>	456 553	502 889
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 611 213</b>	<b>2 414 922</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ), <i>в т.ч. в долларах США</i>	0	3 784 688
Муниципальные облигации	0	69 692
Корпоративные облигации	0	656 580
Корпоративные облигации	0	1 132 545
Облигации кредитных организаций	0	1 254 372
Корпоративные еврооблигации	0	1 059 528
Облигации нерезидентов	0	358 428



Итого долговых ценных бумаг	0	8 246 141
Корпоративные акции	0	115 569
Акции нерезидентов	0	40 473
Акции кредитных организаций	0	0
Депозитарные расписки	0	12 914
Ипотечные сертификаты участия	293 078	0
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>293 078</b>	<b>168 956</b>
Валютный СВОП	38 670	0
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>38 670</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>331 748</b>	<b>8 415 097</b>

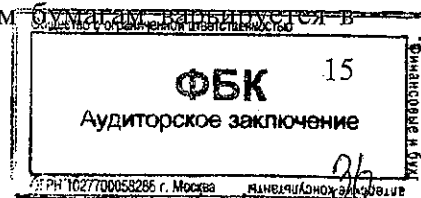
Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2014 года ОФЗ имеют сроки погашения с марта 2014 года по апрель 2021 года, купонный доход от 6.0% до 12.0% годовых. Вложения в облигации федерального займа по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют.

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01 января 2014 года представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 7.50% годовых. Вложения в еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2014 года данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по апрель 2020 года, купонный доход от 8.90% до 9.75% годовых. Вложения в муниципальные облигации по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2014 года корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2014 года по сентябрь 2032 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0.10% до 12.75% годовых. Вложения в корпоративные облигации и облигации кредитных организаций по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют.

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2014 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2016 года по июнь 2035 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным



диапазоне от 4.95% до 9.5% годовых. Вложения в корпоративные еврооблигации по состоянию на 01 января 2015 года отсутствуют.

Корпоративные акции на 01 января 2014 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Российские депозитарные расписки, имеющиеся на 01 января 2014 года, представляют собой депозитарные расписки в отношении акций иностранного эмитента. Данные бумаги номинированы в российских рублях.

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

Производные финансовые инструменты представлены валютными свопами.

#### **Методы оценки активов по справедливой стоимости**

Методология определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется в Учетной политике Банка и утверждается Приказом Председателя Правления. Источником определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка является общедоступная информация:

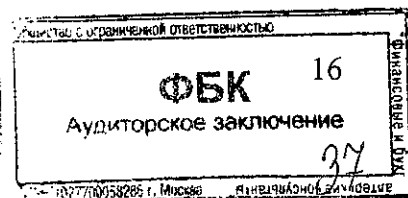
- по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, - котировки фондовых бирж, порядок расчета которых определен Приказом ФСФР от 09.11.2010г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»; Приказом ФСФР от 26.12.2006г. № 06-155/пз-н «Об утверждении Порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»;

- по ценным бумагам иностранных эмитентов, номинированным в иностранной валюте, - котировки информационных агентств Bloomberg;

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

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

Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов определяется Учетной политикой Банка.

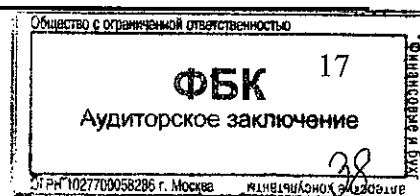


### 3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства в других банках, всего в т.ч.:	3 072 150	1 333 866
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	1 469 000	100 000
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	5 824 226	5 563 014
<i>Корпоративные кредиты</i>	4 248 231	3 295 544
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	1 525 225	1 904 694
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	50 770	302 149
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	60 627
Кредиты физическим лицам	755 484	694 509
<i>Жилищные кредиты</i>	8 100	0
<i>Ипотечные кредиты</i>	108 390	143 877
<i>Автокредиты</i>	400	654
<i>Потребительские кредиты</i>	638 594	549 978
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>9 651 860</b>	<b>7 591 389</b>
Резервы на возможные потери	(513 431)	(459 843)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 138 429</b>	<b>7 131 546</b>

### Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	3 072 150	31.83	1 333 866	17.57
Физические лица	755 484	7.83	694 509	9.15
Обрабатывающие производства	509 932	5.28	529 860	6.98
Строительство	491 009	5.09	299 587	3.95
Транспорт и связь	485 318	5.03	456 450	6.01
Торговля	1 044 735	10.82	1 788 029	23.55
Операции с недвижимым имуществом	397 681	4.12	1 476 244	19.45
Прочие	2 895 551	30.00	1 012 844	13.34
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>9 651 860</b>	<b>100</b>	<b>7 591 389</b>	<b>100</b>



В 2014 году АКБ «Держава» ПАО продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на формирование диверсифицированной отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды, и операциях с недвижимостью. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих застройку и инвестирование строительства, также несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Просроченная задолженность	97 800	8 262
До востребования и на 1 день	1 619 114	110 289
От 2 до 5 дней	1 478	2 143
От 6 дней до 10 дней	6 257	1 596 332
От 11 дней до 20 дней	1 799 727	297 077
От 21 дня до 30 дней	374 164	551 504
От 31 дня до 90 дней	1 787 442	1 177 111
От 91 дня до 180 дней	373 043	947 913
От 181 дня до 270 дней	1 096 624	506 263
От 271 дня до 1 года	859 631	362 626
Свыше 1 года	1 636 580	2 031 869
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>9 651 860</b>	<b>7 591 389</b>

#### Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российская Федерация	9 651 860	7 530 762
Другие страны	0	60 627
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>9 651 860</b>	<b>7 591 389</b>



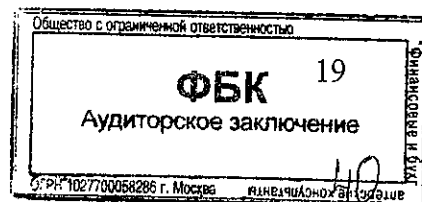


## Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
г. Москва и Московская область	8 167 011	6 425 468
Другие регионы	1 484 849	1 105 294
<b>Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>9 651 860</b>	<b>7 530 762</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ), <i>в т.ч. в долларах США</i>	341 066 107 188	0 0
Муниципальные облигации	1 068 648	0
Корпоративные облигации	1 687 676	641 775
Облигации кредитных организаций	158 293	0
Корпоративные еврооблигации	645 935	0
Облигации нерезидентов	72 634	149 077
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3 974 252</b>	<b>790 852</b>
Корпоративные акции	122 701	0
<b>Итого долевыx ценных бумаг</b>	<b>122 701</b>	<b>0</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 210	348 311
Прочие вложения	244	284
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4 350 407</b>	<b>1 139 447</b>
Резервы на возможные потери	(0)	(0)
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 350 407</b>	<b>1 139 447</b>



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

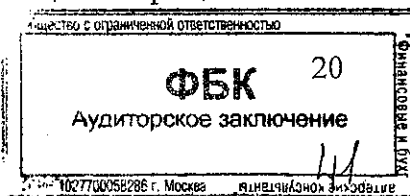
(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	341 066	7.84	0	0.00
Муниципальные облигации	1 068 648	24.56	0	0.00
Корпоративные облигации	1 687 676	38.79	641 775	56.32
Облигации кредитных организаций	158 293	3.64	0	0.00
Корпоративные еврооблигации	645 935	14.85	0	0.00
Облигации нерезидентов	72 634	1.67	149 077	13.08
Корпоративные акции	122 701	2.82	0	0.00
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 210	5.82	348 311	30.57
Прочие вложения	244	0.01	284	0.02
<b>Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 350 407</b>	<b>100</b>	<b>1 139 447</b>	<b>100</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2015 года срок погашения ОФЗ наступает в период с февраля 2019 года по январь 2023 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 6.40% до 7.60% годовых. Операции с облигациями федерального займа по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01 января 2015 года представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.50% годовых. Операции с еврооблигациями Российской Федерации по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 01 января 2015 года срок погашения данных облигаций наступает в период с октября 2015 года по апрель 2020 года, купонный доход от 8.71% до 12.65% годовых. Операции с муниципальными облигациями по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на



Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2015 года данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по сентябрь 2028 года (на 01 января 2014 г.: с мая 2019 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 0.10% до 25.0% годовых (на 01 января 2014 г.: от 9.50% до 10.75% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2015 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2018 года по октябрь 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.45% до 6.88%. Операции с корпоративными облигациями по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

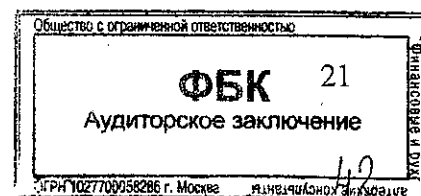
Корпоративные акции на 01 января 2015 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

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

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Закрытое акционерное общество «Держава-Финанс»	248 200	45.9630	348 200	64.4815
Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	10	100.00	10	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЛэндБрокер»	-	-	101	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	5 000	100.00	-	-
<b>Итого вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>253 210</b>		<b>348 311</b>	

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. На 01 января 2015 года договоры РЕПО имели краткосрочный характер, и имели срок погашения в январе - ноябре 2015 года (на 01 января 2014 г. срок погашения в январе - марте 2014 года).



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации федерального займа (ОФЗ)	340 881	0
<i>в т.ч. в долларах США</i>	<i>107 188</i>	<i>0</i>
Муниципальные облигации	680 605	0
Корпоративные облигации	389 850	318 114
Облигации кредитных организаций	100 382	0
Корпоративные еврооблигации	645 935	0
Облигации нерезидентов	3 084	0
Корпоративные акции	39 709	0
<b>Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>2 200 446</b>	<b>318 114</b>

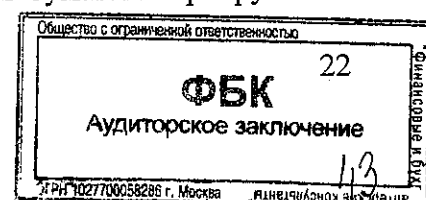
Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской Бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2015 года срок погашения ОФЗ наступает в период с февраля 2019 года по январь 2023 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 6.40% до 7.50% годовых. Операции с облигациями федерального займа, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01 января 2015 года представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в марте 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.50% годовых. Операции с еврооблигациями Российской Федерации, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 01 января 2015 года срок погашения данных облигаций наступает в период с декабря 2017 года по октябрь 2019 года, купонный доход от 8.90% до 11.40% годовых. Операции с муниципальными облигациями, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. На 1 января 2015 года данные облигации имели сроки погашения с сентября 2018 года по май 2022 года (на 01 января 2014 г. срок погашения с апреля 2018 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 0.10% до 9.50% годовых (на 01 января 2014 г.: 10.75% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2015 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с февраля 2018 года по октябрь 2020 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в



диапазоне от 4.45% до 6.88%. Операции с корпоративными еврооблигациями, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

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

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

на 01.01.2015

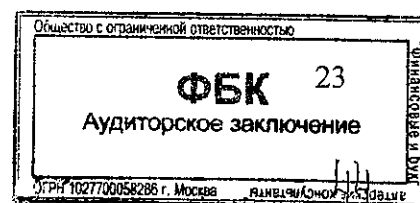
на 01.01.2014

(в тысячах российских рублей)

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

Еврооблигации Российской Федерации по состоянию на 01 января 2015 года представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает с апреля 2015 года по март 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.63% до 7.50%. Операции с еврооблигациями Российской Федерации по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2015 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает с марта 2015 года по июнь 2035 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3.98% до 9.50%. Операции с корпоративными еврооблигациями по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют.



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

на 01.01.2015

на 01.01.2014

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	22 909	19 636	3 273	22 590	16 702	5 888
Компьютеры и оборудование	11 165	10 412	753	11 121	9 291	1 830
Мебель и оборудование	9 884	7 709	2 175	9 609	6 215	3 394
Транспортные средства	1 860	1 515	345	1 860	1 196	664
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	3	0	3	3	0	3
Материальные запасы	2 167	0	2 167	1 409	0	1 409
<b>Итого</b>	<b>25 079</b>	<b>19 636</b>	<b>5 443</b>	<b>24 002</b>	<b>16 702</b>	<b>7 300</b>

**Договорные обязательства по приобретению основных средств**

(в тысячах российских рублей)

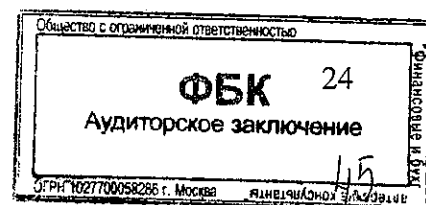
на 01.01.2015

на 01.01.2014

Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
<b>Итого договорные обязательства по приобретению основных средств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Переоценка основных средств**

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

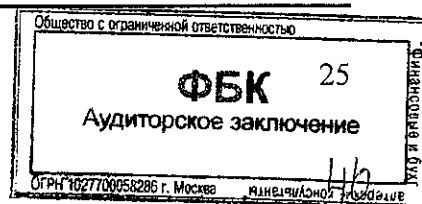


## 7 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	246 208	246 284
<i>в долларах США</i>	81	0
<i>в ЕВРО</i>	765	55
Требования по получению процентов	447 796	469 212
<i>в долларах США</i>	212 292	153 896
<i>в ЕВРО</i>	1 887	2 653
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	851	0
Дебиторская задолженность перед поставщиками	7 924	6 266
Прочие дебиторы	10 219	10 078
Требования по прочим операциям	10 891	6 783
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	392 025
<i>в долларах США</i>	0	392 025
<i>в ЕВРО</i>	0	0
Расходы будущих периодов	13 136	11 675
Просроченные проценты	3 408	495
<i>в долларах США</i>	84	171
<i>в ЕВРО</i>	0	0
Прочие	1 445	1 191
Резервы на возможные потери	(147 618)	(150 970)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>594 260</b>	<b>993 039</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Прочие привлеченные средства от Банка России	5 404 391	3 778 238
Межбанковские кредиты и депозиты	283 799	703 788
Корреспондентские счета других банков	731 087	1 958
Средства по брокерским операциям	602	126
<b>Итого средств других банков</b>	<b>6 419 879</b>	<b>4 484 110</b>



По состоянию на 01 января 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных Банку России по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), в сумме 5 404 391 тысяч рублей составила 6 923 213 тысяч рублей.

### 9 Остатки средств на счетах клиентов

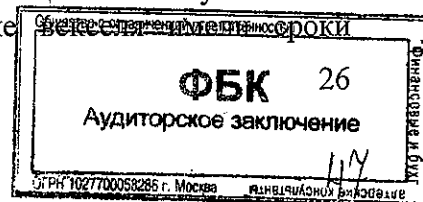
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	3 199 492	3 746 027
Срочные депозиты	3 256 491	6 849 590
Договоры продажи и обратного выкупа	812 987	39 753
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	346 367	150 550
Срочные вклады	3 441 220	1 865 248
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 056 557</b>	<b>12 651 168</b>

В строке «Текущие счета/счета до востребования» в том числе учтены средства физических лиц – индивидуальных предпринимателей в размере 46 428 тысяч рублей (на 01 января 2014 года: 40 724 тысячи рублей).

### 10 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Векселя, всего в т.ч.:	86 799	84 606
в долларах США	38 249	16 266
Облигации	807 325	536 098
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>894 124</b>	<b>620 704</b>

На 01 января 2015 года векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные





погашения с января 2015 года по март 2016 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 1.0% до 10.0% годовых. На 01 января 2014 года Банком были выпущены векселя с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные векселя имели сроки погашения в июне-июле 2014 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 4.0% до 9.0% годовых.

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

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

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

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

Дата начала размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 17 августа 2011 года, дата окончания размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 17 августа 2011 года. Отчет об итогах выпуска облигаций указанного выпуска зарегистрирован Московским ГТУ Банка России 28 сентября 2011 года. Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.04.2014 года - дату окончания последнего завершеного квартала, не возникло.

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

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



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

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

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

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

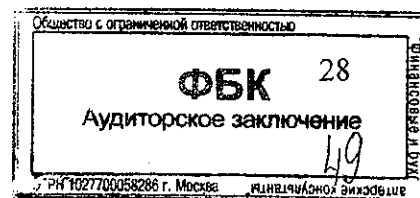
К выпуску неконвертируемых процентных документарных биржевых облигаций на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В020102738В, дата его присвоения 18.06.2013) решением Совета директоров АКБ «Держава» ПАО (протокол Совета директоров б/н от 30.12.2014) принято решение разместить дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-01 «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» со следующими идентификационными признаками:

- документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения «10» июля 2023 г.

- количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска: 1 000 000 (Один миллион) штук.

- номинальная стоимость 1 (Одной) Биржевой облигации дополнительного выпуска: 1000 (Одна тысяча) рублей.

- общая номинальная стоимость дополнительного выпуска Биржевых облигаций: 1 000 000 000,00 (Один миллиард) рублей.



- способ размещения: открытая подписка.

По состоянию на 01 января 2015 года дополнительному выпуску не присвоен идентификационный номер основного выпуска, дополнительный выпуск не размещен.

Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.01.2015 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

#### Неисполненные обязательства

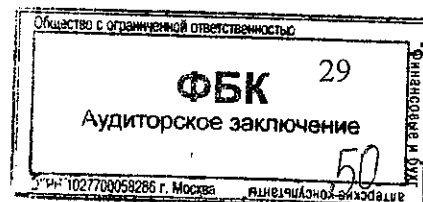
По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года Банк не имел неисполненных обязательств.

#### 11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Обязательства по уплате процентов	32 754	39 725
<i>в долларах США</i>	12 328	5 479
<i>в Евро</i>	4 206	1 867
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	40 803	27 629
<i>в долларах США</i>	18 164	11 271
<i>в Евро</i>	5 321	2 845
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	19 510	14 665
Доходы будущих периодов	167	131
Расчеты по налогам и сборам	3 866	5 105
Резервы предстоящих расходов	0	22 020
Прочие	70 863	3 582
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>167 963</b>	<b>112 857</b>

#### 12 Уставный капитал Банка

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



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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

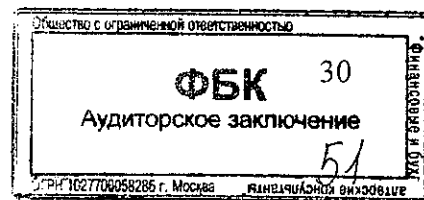
Индивидуальный гос. номер:10302738D. Способ размещения конвертация. Ранее размещенные обыкновенные именованные акции с индивидуальным государственным номером 10202738В в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 500 руб. каждая конвертировались в размещаемые обыкновенные именованные бездокументарные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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;



- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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

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

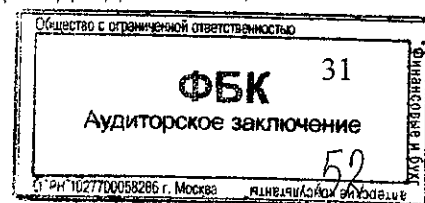
Конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги, за исключением акций, не допускается. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов допускается только при реорганизации Банка.

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

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

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

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



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

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

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

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

#### 13 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
По предоставленным кредитам банкам	92 111	28 642
По предоставленным кредитам юридическим лицам	662 716	583 585
По предоставленным кредитам физическим лицам	65 450	83 828
От вложений в ценные бумаги	584 175	603 948
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 404 452</b>	<b>1 300 003</b>

#### 14 Процентные расходы по видам привлеченных средств

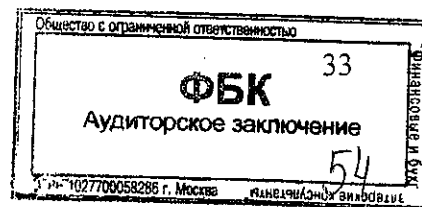
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
По полученным кредитам от Банка России	286 350	159 009
По полученным кредитам от банков	57 033	25 277



По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	440 930	322 170
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	146 818	129 224
По выпущенным долговым обязательствам	67 646	76 812
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>998 777</b>	<b>712 492</b>

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	906 664	961 378	-54 714	1 042 626	995 693	46 933
Корреспондентские счета	9 874	11 050	-1 176	0	0	0
Кредиты физических и юридических лиц	836 311	847 535	-11 224	854 136	809 360	44 776
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	18 680	61 588	-42 908	83 736	97 473	-13 737
Сделки обратного РЕПО	41 799	41 205	594	104 754	88 860	15 894
Требования по получению процентных доходов	236 879	233 263	3 616	115 379	180 876	-65 497
Прочие активы, всего, в т.ч.	632 971	732 905	-99 934	344 521	346 161	-1 640
Вложения в ценные бумаги, учтенные на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	310 632	310 632	0	0	0	0



Гарантии и неиспользованные кредитные линии	291 514	396 802	-105 288	323 830	321 000	2 830
Прочие финансово-хозяйственные операции	30 825	25 471	5 354	20 691	25 161	-4 470

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

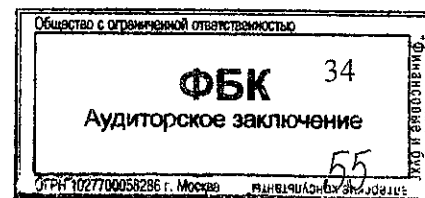
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
От переоценки средств в иностранной валюте	2 554 248	22 969
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	3 514	0

**17 Налоги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
НДС, уплаченный за товары и услуги	606	446
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	200	305
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	12	10
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	43	43
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	1 027	228

<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>1 888</b>	<b>1 032</b>
---	--------------	--------------

Налог на прибыль (по ставке 20%)	2 263	15 998
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	26 242	25 788
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	969	0





Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 9%)	0	105
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 9%)	12	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>31 374</b>	<b>42 923</b>

В течение 2014 и 2013 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

### 18 Вознаграждения работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Расходы на содержание персонала	265 813	231 551

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 45 519 тысяч рублей (на 01 января 2014 г. 39 485 тысяч рублей).

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

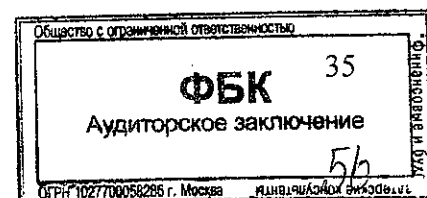
Деятельность Банка была непрерывной.

### Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют.

АКБ «Держава» ПАО осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России, в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.



## Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

по форме отчетности 0409808

В целях сопоставимости данных, расчет капитала Банка и норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01.01.2014 года приведен в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И с учетом изменений вступивших в силу с 01 января 2014 года.

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

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

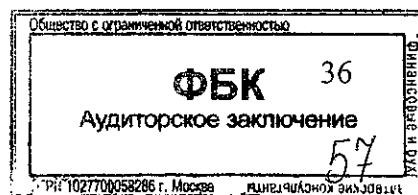
- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 января 2015 года 500 032 тысяч рублей (на 01 января 2014 г.: 500 032 тысяч рублей);
- Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при размещении обыкновенных акций на 01 января 2015 года в размере 293 444 тысяч рублей (на 01 января 2014 г.: 293 444 тысяч рублей);
- Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 января 2015 года составил 8 478 тысяч рублей (на 01 января 2014 г.: 8 478 тысяч рублей);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2015 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 434 533 тысяч рублей (на 01 января 2014 г.: 1 320 142 тысяч рублей);

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала:

- Нематериальные активы составили 3 тысячи рублей (на 01 января 2014 г.: 3 тысячи рублей);

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть), данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2015 года в составе источников дополнительного капитала нераспределенная прибыль текущего года составила 128 246 тысяч рублей (на 01 января 2014 г.: 178 453 тысяч рублей).



- Субординированный займ. На 01 января 2015 года в состав источников дополнительного капитала были включены привлеченные Банком денежные средства в сумме 510 000 тысяч рублей на основании договоров субординированного займа: №1СЗ/2014 от 15.09.2014 г.; №2СЗ/2014 от 24.10.2014 г.; №3СЗ/2014 от 08.12.2014 г.
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки на 01 января 2015 года составил 35 тысяч рублей (на 01 января 2014 г.: 35 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 января 2015 года составило 10% (на 01 января 2014 г.: 10%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 2 874 765 тысяч рублей на 01 января 2015 года (на 01 января 2014 г.: 2 300 581 тысяч рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01 января 2015 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 12.54 %. (на 01 января 2014 г.: 15.01 %).

#### **Дивиденды**

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

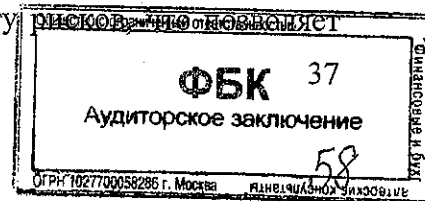
#### **Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации**

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

В качестве основных факторов, которые повлияли на состояние банковского сектора в 2014 году, можно указать:

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

Управление рисками Банк осуществляет на основе комплекса мер, разработанных с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с общепринятыми стандартами управления рисками в структуру Банка входит самостоятельное подразделение по оценке и мониторингу



обеспечить независимость в определении уровня принимаемых Банком рисков и повысить качество управления рисками.

Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»; нормативных документов и рекомендаций Банка России, а также с применением внутрибанковских методик расчета.

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

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

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

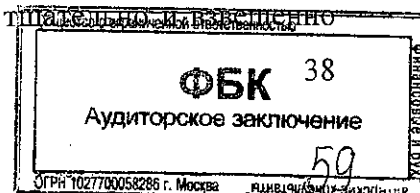
Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структурную ориентированность его активов. Основные риски, принимаемые на себя Банком:

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

## Кредитный риск

На текущий момент времени кредитование является одним из основных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из приоритетных задач Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, при этом Банк руководствуется Кредитной политикой, которая определяет отраслевую структуру кредитных вложений, параметры клиентов и проекты, на которые нацелена кредитная деятельность Банка. Процедура оценки принятия приемлемого кредитного риска начинается с оценки финансового положения контрагента, которая производится исходя из требований «Методики оценки финансового состояния заемщика/залогодателя/поручителя/принципала – юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя». Кредитный комитет - это орган, устанавливающий принципы кредитования, принимающий решения по конкретным кредитным проектам. Комитет по контролю за рисками, в том числе утверждающий классификации (реклассификации) ссудной задолженности; прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери (РВП) и резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в рамках своей компетенции. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Ресурсным комитетом.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк т



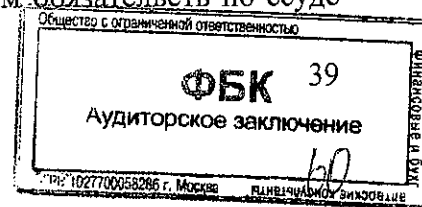
производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с «Регламентом по оценке заложенного имущества АКБ «Держава» ПАО». Банком создаются резервы, соразмерные риску, принятому на себя Банком. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении банков-контрагентов с учетом требований разработанного внутреннего Порядка «Оценки финансового состояния контрагентов АКБ «Держава» ПАО – кредитных организаций и профессиональных участников финансового рынка».

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

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

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

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



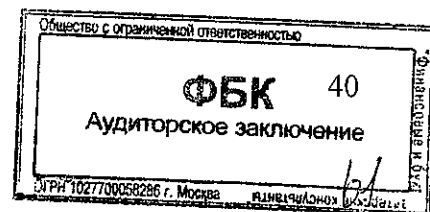
перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений.

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 646 473	453 600	5 999 938	470 046
2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	201 878	112 292
3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	113 681	3 215	42 666	495
5. Объем реструктурированной задолженности	603 886	79 509	608 995	77 543
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	5 082 305	35 717	1 763 827	19 862
6.2 II	2 541 380	57 589	2 191 016	32 471
6.3 III	246 049	43 912	1 674 838	296 042
6.4 IV	597 594	209 226	268 523	48 233
6.5 V	179 145	107 156	101 734	73 438
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	876 971	876 971	1 826 851	1 826 851
7.1 I категории качества	274 486	274 486	781 287	781 287
7.2 II категории качества	602 485	602 485	1 045 564	1 045 564
8. Расчетный резерв на возможные потери	790 887	X	771 942	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	460 373	X	439 090	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	460 373	142 449	439 090	145 768

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



10.1 II	46 630	698	25 102	372
10.2 III	32 182	9 362	137 798	46 027
10.3 IV	326 166	113 693	200 120	39 545
10.4 V	55 395	18 696	76 070	59 824

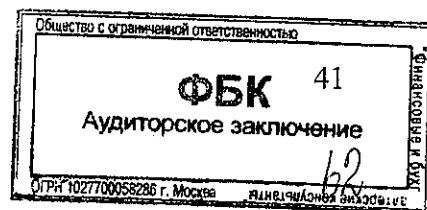
### Активы с просроченными сроками погашения<sup>2</sup>

По состоянию на 01.01.2015 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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



По состоянию на 01.01.2014 г.

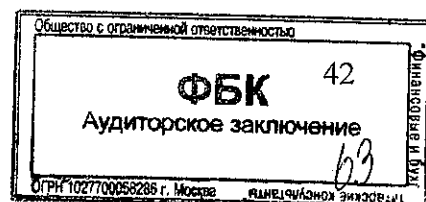
(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	7 591 389	42 666	36 579	0	873	5 214	793 376	459 843
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 999 938	42 666	36 579	0	873	5 214	771 942	439 089
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	61 000	0	0	0	0	0	20 210	20 210
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 530 451	0	0	0	0	0	1 224	544
1.7 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	605 323	0	0	0	0	0	5 872	5 872
3. Прочие требования	2 922 393	0	0	0	0	0	5 202	5 202
<b>Итого:</b>	<b>11 119 105</b>	<b>42 666</b>	<b>36 579</b>	<b>0</b>	<b>873</b>	<b>5 214</b>	<b>804 450</b>	<b>470 917</b>

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

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

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





- формирование резервов и т.п.

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

### Географический риск

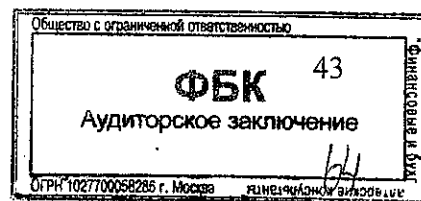
Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2015 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Также значимую долю составляет позиция по группе развитых стран, что, в свою очередь, снижает роль экономического, политического и социального источников риска. Позиция по другим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

По состоянию на 01.01.2015 г.

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



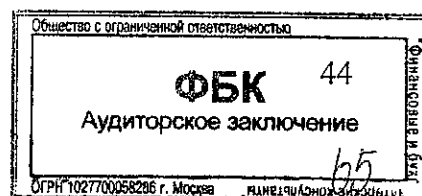
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 443	0	0	0	5 443
Прочие активы	592 325	14	1 921	0	594 260
<b>Всего активов</b>	<b>15 622 442</b>	<b>37 975</b>	<b>6 012 339</b>	<b>0</b>	<b>21 672 756</b>

**ПАССИВЫ**

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5 404 391	0	0	0	5 404 391
Средства кредитных организаций	296 503	0	718 985	0	1 015 488
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 966 773	1 284	40 028	48 472	11 056 557
Вклады физических лиц	3 739 621	1 284	12 510	34 172	3 787 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636 909	0	0	0	636 909
Выпущенные долговые обязательства	880 568	0	13 556	0	894 124
Прочие обязательства	133 860	6	33 783	314	167 963
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	119 587	0	0	0	119 587
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 438 591</b>	<b>1 290</b>	<b>806 352</b>	<b>48 786</b>	<b>19 295 019</b>

По состоянию на 01.01.2014 г.

(в тысячах российских рублей)	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	75 441	0	0	0	75 441
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 572	0	0	0	171 572
Обязательные резервы	107 749	0	0	0	107 749
Средства в кредитных организациях	502 990	0	1 772 668	0	2 275 658
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 943 754	168 224	1 290 205	12 914	8 415 097
Чистая ссудная задолженность	7 083 651	0	47 895	0	7 131 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	990 286	0	149 161	0	1 139 447



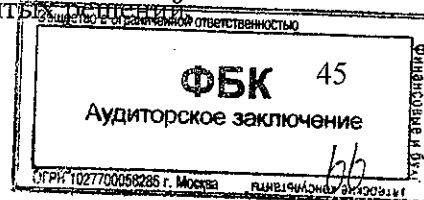
продажи, в том числе:

инвестиции в дочерние и зависимые организации	348 311	0	0	0	348 311
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 300	0	0	0	7 300
Прочие активы	961 284	0	31 755	0	993 039
<b>Всего активов</b>	<b>16 736 278</b>	<b>168 224</b>	<b>3 291 684</b>	<b>12 914</b>	<b>20 209 100</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 778 238	0	0	0	3 778 238
Средства кредитных организаций	422 658	283 214	0	0	705 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 587 732	4 787	30 820	27 829	12 651 168
Вклады физических лиц	1 980 400	4 787	8 125	22 486	2 015 798
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	604 426	0	16 278	0	620 704
Прочие обязательства	110 352	12	10 485	149	120 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19 981	0	0	0	19 981
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 523 387</b>	<b>288 013</b>	<b>57 583</b>	<b>27 978</b>	<b>17 896 961</b>

## Риск ликвидности

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

- установление лимитов на допустимые величины аналитических показателей ликвидности;
- оценка ликвидности Банка в части оценки избытка/недостатка средств;
- управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности сроков размещения/привлечения средств;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятие решений



- планирование ожидаемого в данном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств, а также контроль за фактическим исполнением плана;
- проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий в связи с изменением рынка, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- выдача рекомендаций, а также подготовка аналитической информации о состоянии ликвидности для принятия управленческих решений Руководством Банка.

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

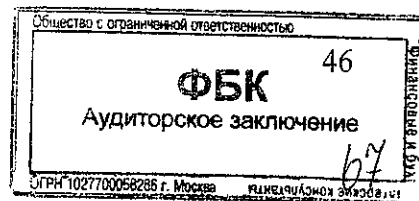
Контроль за состоянием текущей и срочной ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции осуществляется в режиме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

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

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

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

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	45.79 %	89.89 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	119.39 %	122.63 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	30.54 %	58.62 %



## Рыночный риск

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

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

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

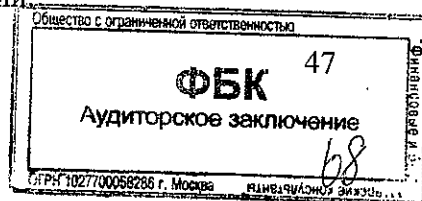
В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов Руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных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

## Валютный риск

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

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

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



### Процентный риск

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

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

### Фондовый риск

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

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

### Операционный риск

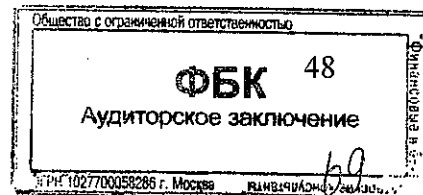
Банк проводит оценку и принятие операционных рисков руководствуясь Положением об управлении операционным риском, которое определяет порядок выявления, оценки, управления и контроля операционных рисков, возникающих в процессе осуществления финансовых операций, определяет принципы и методику управления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

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

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

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

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



руководствуются разработанными должностными инструкциями и положениями о подразделениях Банка.

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

Согласно п. 6 Положения Банка России № 346-П с июля 2012 г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 с 70% до 100%.

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.01.2015 г., составляет 127 711 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2014 г., составляет 132 467 тыс. рублей.

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

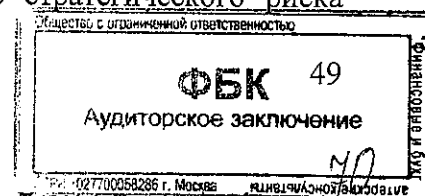
Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения Банка «Об управлении правовым риском», которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том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

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

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

### **Стратегический риск**

Оценка и принятие стратегического риска Банком осуществляется на основании Положения об управлении стратегическим риском. Снижение стратегического риска



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

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

### Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

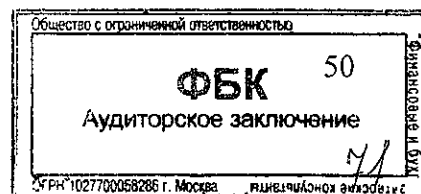
Базельский комитет по банковскому надзору в выпущенных в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2014 года:





	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 8.5 - 10%)	201 878	-	25 445	21 000
Вложения в дочерние компании	-	-	-	348 311
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	17 327	70	1 707	37 639
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 6.88% - 9.38%)	-	-	10 805	-

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

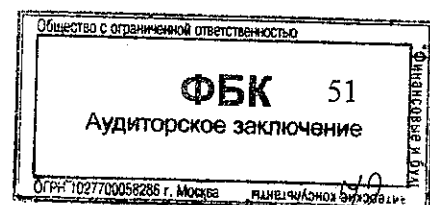
	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	21 924	-	1 501	1 040
Процентные расходы	-	-	(313)	(6 784)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2014 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	17 160	-	867	12 432
Процентные расходы	-	-	(653)	(12 451)

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	26 708	65 500



Сумма кредитов, погашенных  
связанными сторонами в  
течение периода

201 878

-

52 153

86 500

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководств о	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	31 258	400 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	7 125	662 350

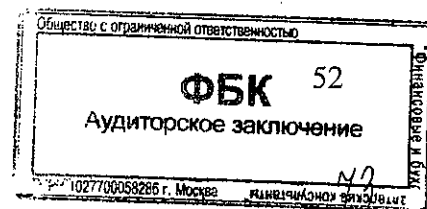
Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

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

В составе расходов по заработной плате и прочим выплатам персоналу учтены начисленные вознаграждения основному управленческому составу, под которым в целях настоящей Пояснительной записки понимаются члены Совета директоров, члены Правления Банка, главный бухгалтер и его заместитель.

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

(человек)	в 2014 году	в 2013 году
Списочная численность персонала банка, в том числе:	244	177
основного управленческого персонала	13	10



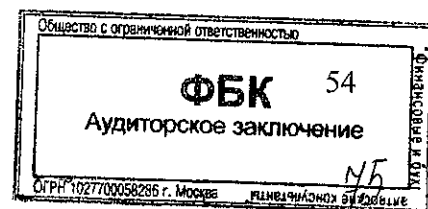


бюджеты и внебюджетные фонды			
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 211	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	231	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	2 839	-	X
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	-	-	-
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	-	-	-
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паёв, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-
X – данные не заполняются			

### Структура оплаты труда персонала Банка

(в т.ч. выплаты основному управленческому персоналу Банка)

	в 2014 году	в 2013 году
Должностной оклад	67.76%	60.55%
Стимулирующие и компенсационные выплаты	19.59%	30.23%
Прочие выплаты	12.65%	9.22%
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>



## Размер и структура наиболее крупных вознаграждений

К наиболее крупным выплатам относятся вознаграждения членов Правления Банка.

(в тысячах российских рублей)	в 2014 году	в 2013 году
Должностной оклад	19 969	18 608
Стимулирующие и компенсационные выплаты	2 000	28 610
Прочие выплаты	2 982	1 983
<b>Итого</b>	<b>24 951</b>	<b>49 201</b>

## Информация по сегментам деятельности

Банк ведет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Привлечение средств клиентов и выдача кредитов сосредоточены на территории города Москвы и Московской области. Подавляющая доля средств клиентов, привлечена от клиентов московского региона. 73.5 % кредитов на 01 января 2015 года выданы заемщикам, зарегистрированным в Москве или Московской области.

Годовой отчет по итогам деятельности за 2014 год предварительно утвержден Советом директоров Банка 10 апреля 2015 года.

Председатель Правления

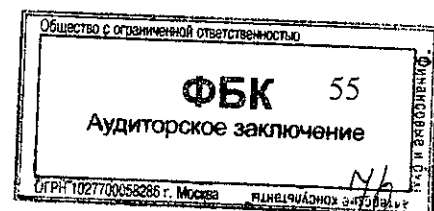


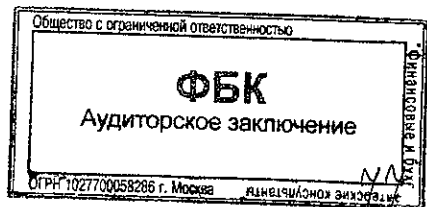
Биран С.Б.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.

10 апреля 2015 года





Всего пронумерованных сброшировано

*[Handwritten signature]* миссов

Президент ООО «ФБК@ранг  
Thornton»

Руководитель Проверки

