



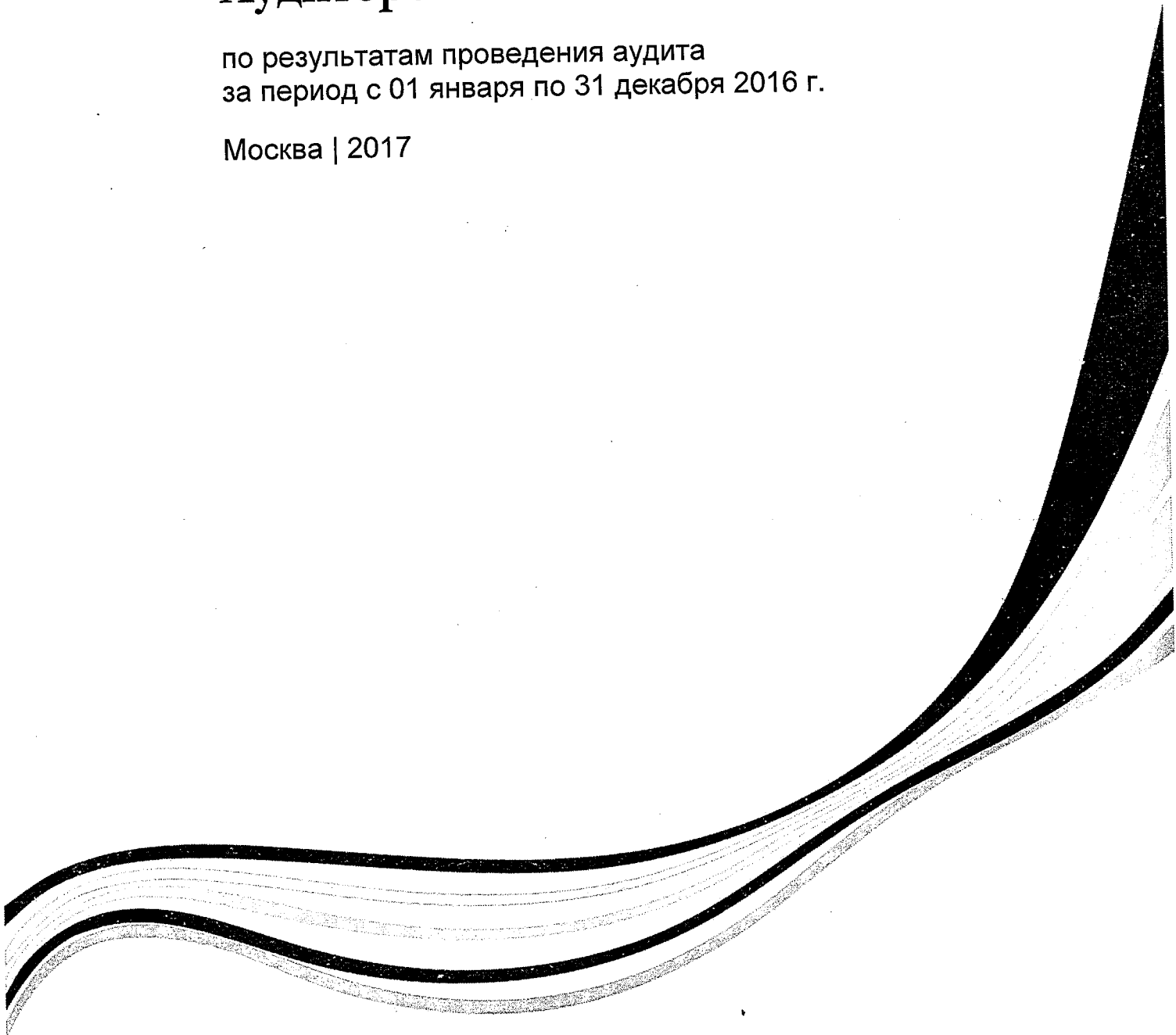
**ФБК
Грант Торнтон**

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

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Акционерного коммерческого банка «Держава»
публичного акционерного общества»
за 2016 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:

Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 05 марта 1994 года. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным регистрационным номером 1027739120199.

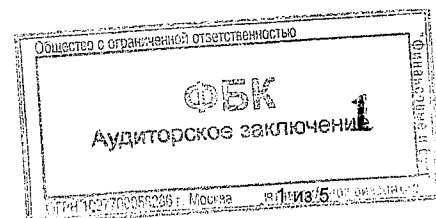
Аудитор

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:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

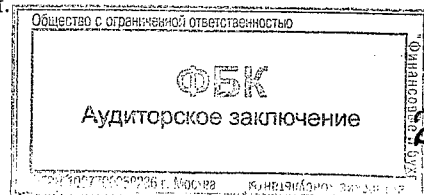
Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет

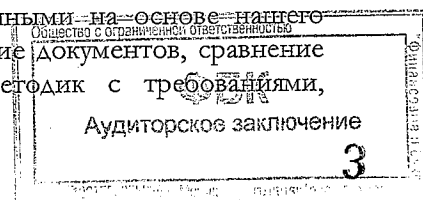
о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

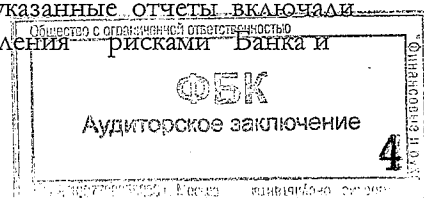
2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 21606043397
Президент ООО «ФБК»


Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2017 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

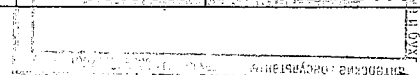
Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
(АКБ «Держава» ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	175 941	416 853
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	504 556	186 361
2.1	Обязательные резервы		95 835	86 032
3	Средства в кредитных организациях	1	945 064	1 392 806
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	431	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	3 472 820	17 787 355
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	7 239 306	7 812 093
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		463 472	253 200
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	2 749 636	4 846 037
8	Требование по текущему налогу на прибыль		475	39 056
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	12 549	5 845
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		106 860	0
12	Прочие активы	7	364 112	976 835
13	Всего активов		15 571 750	33 463 241
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8	1 219 836	13 815 835
15	Средства кредитных организаций	8	1 249 605	1 544 208
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	8 363 385	12 452 995



16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9	3 925 573	4 600 197
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	10	769 343	1 979 060
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	11	172 890	373 540
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		623 541	381 333
23	Всего обязательств		12 398 600	30 546 971
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	12	500 032	500 032
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		293 444	293 444
27	Резервный фонд		8 478	8 478
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		129 105	191 094
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 923 222	1 604 056
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		318 869	319 166
35	Всего источников собственных средств		3 173 150	2 916 270
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		24 058 077	46 500 846
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		33 943 402	18 331 341
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

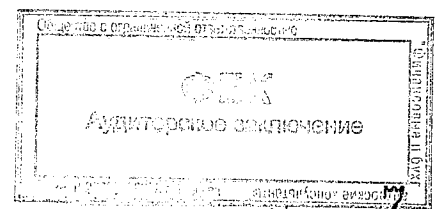
Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

М.П.
Исполнитель: Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83
"30" марта 2017 г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

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

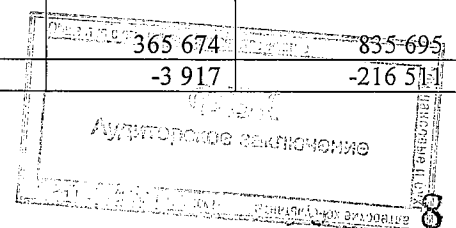
Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13	1 816 976	2 475 066
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22 830	154 747
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		996 788	1 397 983
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		797 358	922 336
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14	954 743	1 445 887
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		133 605	427 848
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		578 796	832 257
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		242 342	185 782
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		862 233	1 029 179
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
		15	-496 559	-193 484
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	44 169	-9 819
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми		-3 917	-216 511



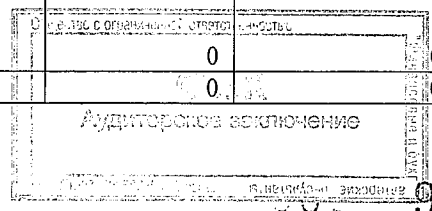
	активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-19	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		272 003	106 781
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		22 878	-102
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-149 877	-323 257
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16	-375 396	296 255
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 589	32 345
14	Комиссионные доходы		1 670 925	1 200 598
15	Комиссионные расходы		19 166	26 883
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15	-139 261	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15	-370 126	-265 822
19	Прочие операционные доходы		162 727	11 462
20	Чистые доходы (расходы)		1 438 034	1 650 561
21	Операционные расходы		1 053 046	1 299 756
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		384 988	350 805
23	Возмещение (расход) по налогам	17	66 119	31 639
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		319 390	319 166
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-521	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		318 869	319 166

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		318 869	319 166
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который		0	0

Аудиторское заключение



Банковская отчетность

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 ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 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

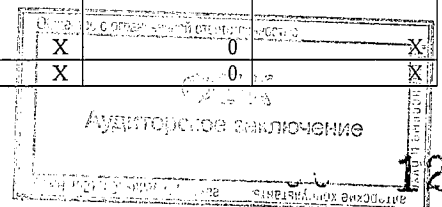
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

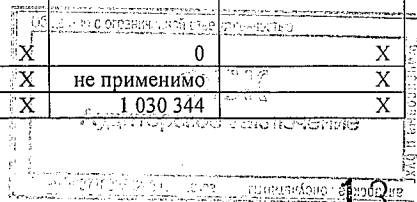
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793 476	X	793 476	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793 476	X	793 476	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 923 222	X	1 604 021	X
2.1	прошлых лет		1 923 222	X	1 604 021	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		8 478	X	8 478	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 725 176	X	2 405 975	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		4 948	3 298	123	185
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

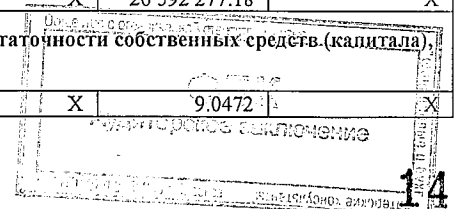
	потоков						
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		86 066	57 378	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		91 014	X	123	X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 634 162	X	2 405 852	X	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	X
36	Источники добавочного капитала,		0	X	0	X	X



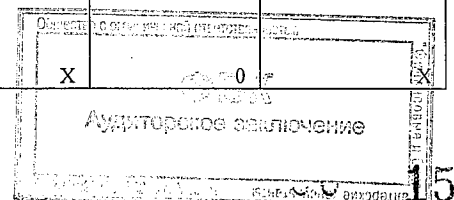
	итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)					
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2 634 162	X	2 405 852	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		977 265	X	1 030 344	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного		977 265	X	1 030 344	X



	капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		977 265	X	1 030 344	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 611 427	X	3 436 196	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		27 144 172.13	X	26 592 277.18	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		27 144 172.13	X	26 592 277.18	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		27 144 172.13	X	26 592 277.18	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала		9.7043	X	9.0472	X



	(строка 29:строка 60.2)					
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)		9.7043	X	9.0472	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)		13.3046	X	12.9218	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0.000	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.70	X	4.05	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	X	5.00	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	X	6.00	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	X	10.00	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному		0			



	исключению из расчета собственных средств (капитала)						
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 20 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

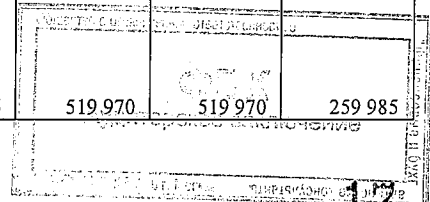
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		9 929 551	8 853 157	6 215 249	16 342 468	15 820 089	9 209 028
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		2 551 828	2 551 828	0	5 400 548	5 377 947	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		672 323	672 323	0	976 927	976 927	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		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к		0	0	0	0	0	0

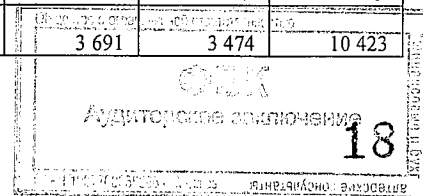
тыс. руб.

Аудиторское заключение
 ООО «СЭВ»
 1

	центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		231 782	231 782	46 356	1 262 272	1 262 183	252 437
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	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		224 921	224 921	44 984	394 770	394 770	78 954
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2 451	2 451	1 226	645 703	645 703	322 852
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 -		2 451	2 451	1 226	519 970	519 970	259 985



	резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6 942 349	5 865 955	5 865 955	8 834 980	8 335 291	8 335 291
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам		3 320 462	2 340 896	2 340 896	4 931 565	4 409 287	4 409 287
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе		1 455 738	1 455 738	1 455 738	774 412	774 412	774 412
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		1 913 677	1 913 677	1 913 677	2 962 639	2 962 639	2 962 639
1.4.4	номинарованные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		88 424	88 413	88 413	63 597	63 536	63 536
1.4.5	расчеты с дебиторами		27 583	20 856	20 856	76 219	70 457	70 457
1.4.6	основные средства, прочие активы		23 182	23 182	23 182	4 724	4 724	4 724
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		201 141	201 141	301 712	198 965	198 965	298 448
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 271 210	1 271 210	249 838	325 725	325 725	58 965
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1 271 210	1 271 210	249 838	325 725	325 725	58 965
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 894 978	1 385 988	2 146 761	1 552 454	1 257 397	1 881 727
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 777	1 764	1 940	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		405 138	320 065	416 085	42 194	21 840	28 391
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 423 857	999 953	1 499 930	1 510 260	1 235 557	1 853 336
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		57 377	57 377	143 443	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		6 829	6 829	85 363	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели		6 297	6 080	18 239	3 691	3 474	10 423

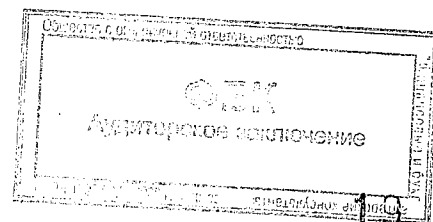


	всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		6 297	6 080	18 239	3 691	3 474	10 423
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		33 951 402	33 355 368	11 901 142	18 564 169	18 207 456	7 840 279
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12 184 780	11 960 227	11 899 542	8 250 504	8 056 381	7 741 998
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	218 648	195 690	97 845
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		8 000	8 000	1 600	2 179	2 179	436
4.4	по финансовым инструментам без риска		21 758 622	21 387 141	0	10 092 838	9 953 206	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

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

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



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		352 206	268 696
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 348 038	1 791 305
6.1.1	чистые процентные доходы		674 122	540 057
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 673 916	1 251 248
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

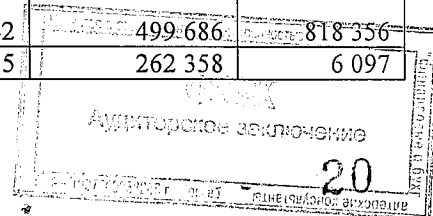
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2 210 367.1	4 233 155
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		112 868.8	289 337.4
7.1.1	общий		15 869.0	69 647.3
7.1.2	специальный		96 999.8	219 690.1
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		63 960.5	49 315.0
7.2.1	общий		42 563.4	24 657.5
7.2.2	специальный		21 397.1	24 657.5
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

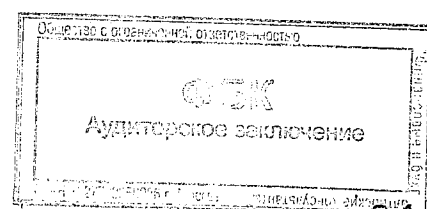
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 210 038	1 004 252	1 205 786
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 318 042	499 686	818 356
1.2	по иным балансовым активам, по		268 455	262 358	6 097



	которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		623 541	242 208	381 333
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 634 162	2 634 256	2 624 011	2 719 624
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		30 799 521	22 094 409	21 981 417	22 884 566
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		8.6	11.9	11.9	11.9



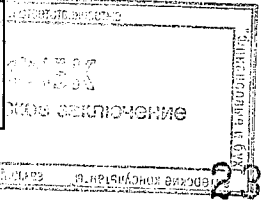
Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Держава" ПАО	ООО "Матрикс"	ООО "УК "Мир Финансов"	АКБ "Держава" ПАО
2	Идентификационный номер инструмента	10302738В	не применимо	не применимо	40302738В
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	10 000 тыс. рублей	22 443 тыс. рублей	500 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	500 032 тыс. Российских рублей	10 000 тыс. Российских рублей	370 тыс. Долларов США	1 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.04.2011	26.09.2014	16.12.2015	17.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.03.2024	23.05.2025	12.09.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	в любую дату - если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	14.85	7.00	15.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый



24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	20.00	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АКБ "Держава" ПАО	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно.	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

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 2 161 186, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 555 836;

1.2. изменения качества ссуд 986 209;

1.3. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 36 462;

1.4. иных причин 582 679.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 661 500, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 564;

2.2. погашения ссуд 1 088 853;

2.3. изменения качества ссуд 112 502;

2.4. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 24 257;

2.5. иных причин 435 324.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

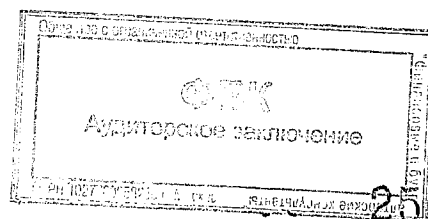
Кошелёва Н.Е.

М.П.

Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"30" марта 2017 г.



Банковская отчетность

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

**Сведения
об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.**

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

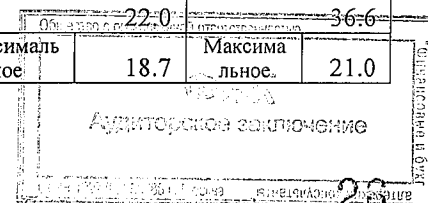
Почтовый адрес 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

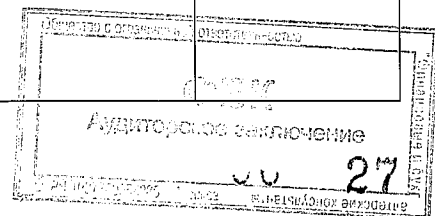
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.7	9.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.7	9.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.3	12.9
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	90.7	96.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	133.6	99.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	22.0	36.6
8	Норматив максимального		25.0	Максимальное 18.7	Максимальное 21.0



				Минимальное		Минимальное	
	размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)				0.0		0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		187.2		296.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.1		0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		8.9		7.4
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)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

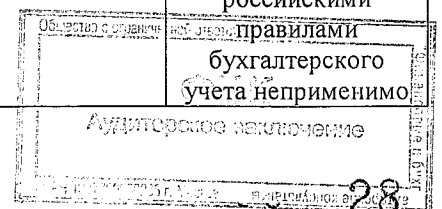
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		15 571 750
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		36 741
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 175 521
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14 039 856
7	Прочие поправки		104 474
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	22	30 719 394

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		10 549 104
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 948
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		10 544 156
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		1 878
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		35 294
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо



7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		37 172
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 002 816
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 175 521
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		6 178 337
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		33 355 368
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		19 315 512
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		14 039 856
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 634 162
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	22	30 799 521
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20:строка 21), процент		8.6

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

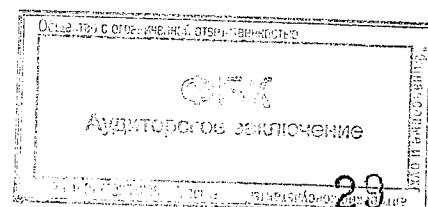
Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

М.П.
Исполнитель: Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83
"30" марта 2017 г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" января 2017 г.

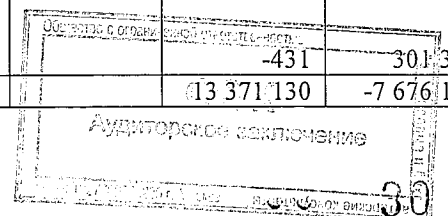
Кредитной организации «Акциионный коммерческий банк «Держава» публичный акционерное общество»
(АКБ «Держава» ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 744 862	495 445
1.1.1	проценты полученные		2 314 287	1 944 888
1.1.2	проценты уплаченные		-1 193 221	-1 211 945
1.1.3	комиссии полученные		1 628 119	1 198 247
1.1.4	комиссии уплаченные		-19 166	-26 883
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3 936	-186 162
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		-149 881	-323 257
1.1.8	прочие операционные доходы		161 227	-23 562
1.1.9	операционные расходы		-886 253	-843 538
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-106 314	-32 343
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 725 618	344 850
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9 803	24 573
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-431	301 399
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		13 371 130	-7 676 172



1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		80 026	-258 948
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-12 772 465	6 739 042
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-89 459	332 680
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3 137 648	125 991
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-636 909
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1 209 413	1 077 231
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		42 445	315 963
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	21	-1 980 756	840 295
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"		-23 249 451	-18 673 089
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		23 866 266	17 231 377
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		144 704	193 613
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1 143 853	608 928
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-121 195	-1 454
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		941	61
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	21	1 785 118	-640 564
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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)	21	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	21	-184 624	99 044
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	21	-380 262	298 775
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-1 909 988	-1 611 213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	-1 529 726	-1 909 988

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО



Скородумов А.Д.

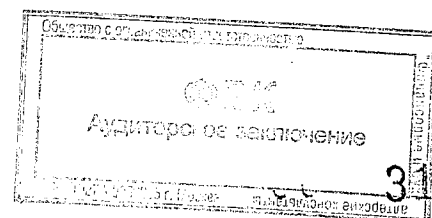
Кошелёва Н.Е.

М.П.

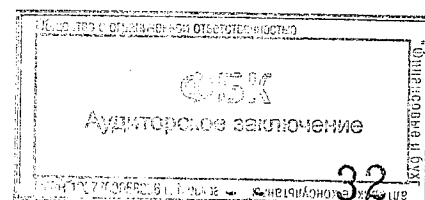
Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"30" марта 2017 г.

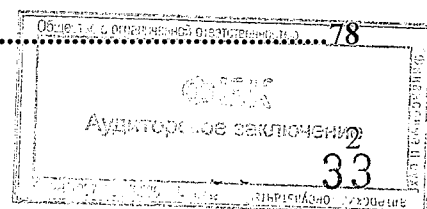


Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности на 1 января 2017 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО



Содержание:

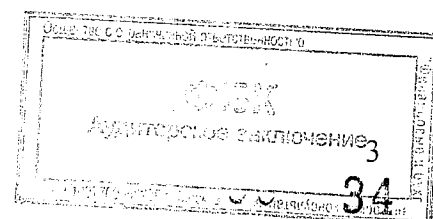
Общая информация о кредитной организации.....	3
Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	8
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.....	14
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	34
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.....	41
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	44
Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813.....	45
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.....	46
Кредитный риск.....	48
Географический риск.....	57
Рыночный риск.....	60
Операционный риск.....	62
Риск ликвидности.....	63
Правовой риск и риск потери деловой репутации.....	65
Стратегический риск.....	65
Информация о сделках по уступке прав требований.....	66
Информация по сегментам деятельности.....	68
Операции со связанными сторонами.....	70
Информация о системе оплаты труда.....	72
Опубликование пояснительной информации.....	78



Общая информация о кредитной организации

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

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



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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	65.30	64.6351	143 444	4.95
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	64.99.	75.0200	405 100	9.28

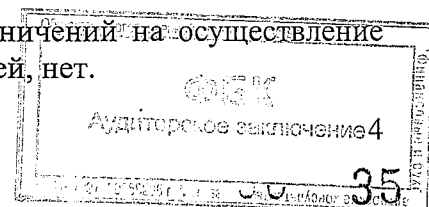
В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 января 2017 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.derzhava.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<ul style="list-style-type: none"> • Член Ассоциации Российских Банков (АРБ) • Член международной платежной системы VISA International • Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T. • Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов Валютного рынка ПАО Московская Биржа • Участник торгов Срочного рынка ПАО Московская Биржа • Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) • Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	<ul style="list-style-type: none"> • GLOBEXBANK • VTB Bank (Deutschland) AG • RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>12.12.2016 г. Рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» от Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) - уровень А «Высокий уровень кредитоспособности», подуровень рейтинга – второй. По рейтингу прогноз стабильный.</p> <p>16.05.2012 г. Moody's присвоило долгосрочный рейтинг депозитов в местной и иностранной валютах В3.</p>

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

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



Основы представления отчетности

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

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой 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 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2015 и 2016 годы в тысячах российских рублей (если не указано иное).

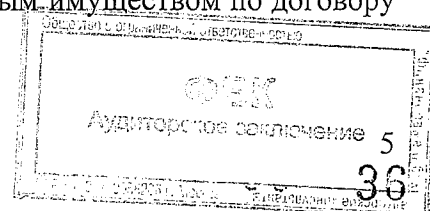
Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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



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

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

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

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

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

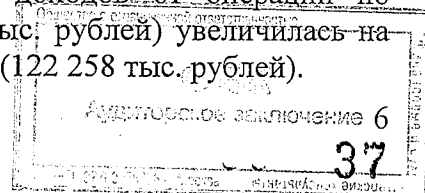
Основные операции Банка

В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Финансовые рынки характеризовались отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, волатильностью на валютном рынке. Такая экономическая среда оказала значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

В 2016 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (15 571 750 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2017 г. уменьшилась на 53.5 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2016 г. (33 463 241 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):

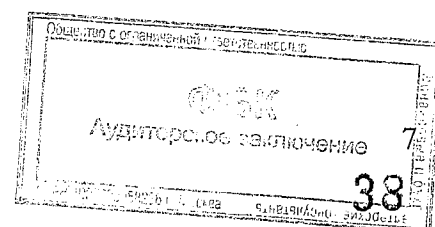
- Кредитование юридических лиц (11.1 % на 01 января 2017 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (46.6 % на 01 января 2016 года от общей суммы активов Банка), сократилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (715 825 тыс. рублей) уменьшилась на 43.9 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (1 275 725 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц (9.0 % на 01 января 2017 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (4.2 % на 01 января 2016 года от общей суммы активов Банка), доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (280 963 тыс. рублей) увеличилась на 129.8 % по сравнению с этим показателем прошлого года (122 258 тыс. рублей).



- По сравнению с 2015 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (922 336 тыс. рублей) уменьшилась до 797 358 тыс. рублей, что составило 43.9 % от величины процентных доходов банка (37.3 % на 01 января 2016 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 617 869 тыс. рублей (308 756 тыс. рублей в 2015 году), расходы – 326 905 тыс. рублей (418 588 тыс. рублей в 2015 году).
- Межбанковские кредиты 2.3 % на 01 января 2017 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, уменьшилась (2.4 % на 01 января 2016 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 1.3 % (6.3 % в 2015 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. Отрицательный финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 525 273 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 27 002 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2016 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 1 670 925 тыс. рублей по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (1 200 598 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 01.01.2017	на 01.01.2016	в общей сумме пассивов на 01.01.2017	в общей сумме пассивов на 01.01.2016	процентные расходы 2016	процентные расходы 2015
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	2 207 384	5 478 063	14.2 %	16.4 %	24.9 %	28.0 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета	2 230 428	2 374 735	14.3 %	7.1 %	7.3 %	10.2 %
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 925 573	4 600 197	25.2 %	13.7 %	28.4 %	19.4 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	1 219 836	13 815 835	7.8 %	41.3 %	3.4 %	23.5 %
Привлечение средств от кредитных организаций	1 249 605	1 544 208	8.0 %	4.6 %	10.6 %	6.1 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	769 343	1 979 060	4.9 %	5.9 %	25.4 %	12.8 %



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.

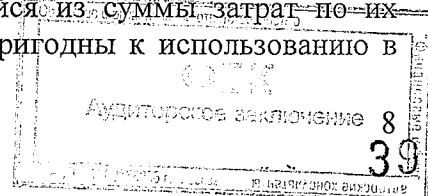
— *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском 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 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

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

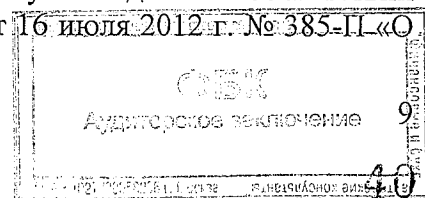
Кредиты и депозиты

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

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

Ценные бумаги

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

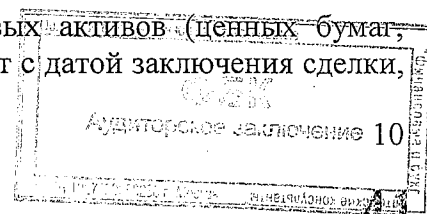
Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

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

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

При осуществлении сделок купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки,



требования и обязательства с момента заключения сделки до первой по срокам даты расчетов отражаются на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

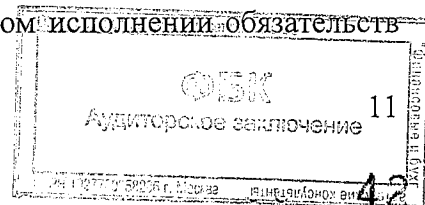
Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

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

Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

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

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



по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Существенные ошибки в годовой отчетности

В течение 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

Распределение прибыли

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 318 869 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2015 года, составила 319 166 тыс. рублей. По решению годового собрания акционеров прибыль в размере 319 166 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.

Судебные разбирательства в отношении Банка

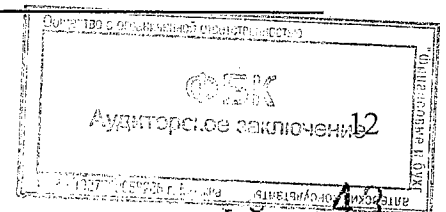
По состоянию на 01.01.2017 существенных судебных разбирательств в отношении Банка нет.

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 2017	на 01 января 2016
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	318 869	319 166
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736



Базовая прибыль на акцию	3.13	3.14
Разводненная прибыль на акцию	3.13	3.14

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;
- созданы резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- созданы резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги;
- признаны процентные расходы по сделкам РЕПО;
- учтены расходы по поиску и привлечению клиентов;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2016 году, по хозяйственным операциям;
- учтены расходы на подписку и информационное обслуживание относящиеся к 2016 году.

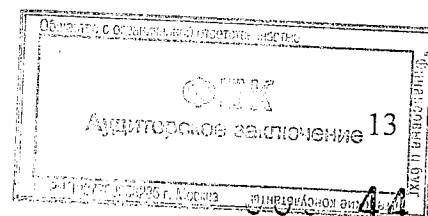
В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты

С начала 2017 года и до момента подписания настоящей отчетности некорректирующих событий, которые могут существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств не было.

Изменения в Учетной политике Банка на 2017 год

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



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

1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Расчетные счета в торговых системах	59	123
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	408 721	100 329
Наличные денежные средства	175 941	416 853
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	945 005	1 392 683
- <i>других стран</i>	227 372	914 740
- <i>Российской Федерации</i>	717 633	477 943
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 529 726	1 909 988

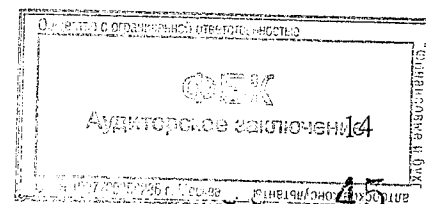
2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российские депозитарные расписки	0	0
Итого долевого ценных бумаг	0	0
Прочие сделки	431	0
Итого производных финансовых инструментов	431	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431	0

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

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

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



Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг определяется в Учетной политике Банка. Источником определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка является общедоступная информация:

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

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

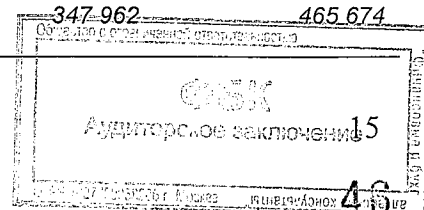
- в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в качестве текущей справедливой стоимости принимается расчетная цена этой ценной бумаги, которая может быть определена с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей,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

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

Расчет справедливой стоимости производных финансовых инструментов определяется Учетной политикой Банка.

3 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства в других банках, всего в т.ч.:	351 035	806 279
<i>Межбанковские кредиты и депозиты</i>	263 424	660 000
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	2 686 849	16 005 733
<i>Корпоративные кредиты</i>	1 263 424	3 235 446
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	920 445	1 137 702
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	502 980	11 632 585
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	1 642 789	1 640 335
<i>Жилищные кредиты</i>	259 359	413 167
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 035 468	761 347
<i>Автокредиты</i>	0	147
<i>Потребительские кредиты</i>	347 962	465 674



Итого ссудная задолженность	4 680 673	18 452 347
Резервы на возможные потери	(1 207 853)	(664 992)
Итого чистая ссудная задолженность	3 472 820	17 787 355

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

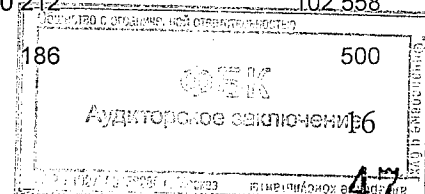
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	351 035	7.50	806 279	4.37
Физические лица	1 642 789	35.10	1 640 335	8.89
Обрабатывающие производства	36 017	0.77	305 278	1.65
Строительство	49 916	1.07	285 847	1.55
Транспорт и связь	100 000	2.14	279 000	1.51
Торговля	306 238	6.54	429 035	2.33
Операции с недвижимым имуществом	145 076	3.10	216 447	1.17
Прочие	2 049 602	43.78	14 490 126	78.53
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	4 680 673	100	18 452 347	100

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

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: финансовой и консалтинге (в структуре прочих видов деятельности), а также торговле. Следует отметить, что большая часть задолженности в финансовой отрасли и консалтинге имеет обеспечение I категории качества. Существенная концентрация отраслевого риска на физических лиц и сферу торговли является довольно типичной для Банка. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Просроченная задолженность	659 358	222 974
До востребования и на 1 день	90 212	102 558
От 2 до 5 дней	186	500



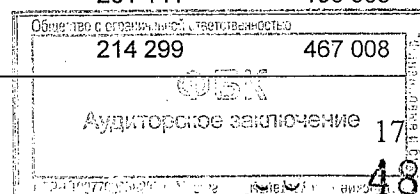
От 6 дней до 10 дней	40	5 958
От 11 дней до 20 дней	356 917	772 147
От 21 дня до 30 дней	30 320	326 421
От 31 дня до 90 дней	1 048 277	12 564 933
От 91 дня до 180 дней	523 103	1 043 083
От 181 дня до 270 дней	246 841	430 729
От 271 дня до 1 года	253 493	663 913
Свыше 1 года	1 471 926	2 319 131
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	4 680 673	18 452 347

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российская Федерация, в т.ч.:	4 680 514	18 452 343
г. Москва и Московская область	3 884 144	15 979 205
Другие регионы	796 370	2 473 138
Другие страны	159	4
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	4 680 673	18 452 347

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ), в т.ч. в долларах США	2 711 066 0	2 840 324 1 254 643
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	186 663	397 121
Корпоративные облигации	1 481 033	1 523 351
Облигации кредитных организаций	607 285	79 398
Корпоративные еврооблигации	1 301 184	1 936 505
Облигации иностранных государств	201 141	198 965
Облигации нерезидентов	214 299	467 008

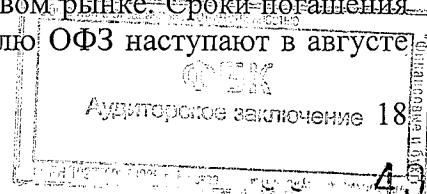


Итого долговых ценных бумаг	6 702 671	7 442 672
Корпоративные акции	127 917	115 977
Итого долевых ценных бумаг	127 917	115 977
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	548 544	253 200
Прочие вложения	45	244
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 379 177	7 812 093
Резервы на возможные потери	(139 871)	(0)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 239 306	7 812 093

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 711 066	36.74	2 840 324	36.36
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	186 663	2.53	397 121	5.08
Корпоративные облигации	1 481 033	20.07	1 523 351	19.50
Облигации кредитных организаций	607 285	8.23	79 398	1.02
Корпоративные еврооблигации	1 301 184	17.63	1 936 505	24.79
Облигации иностранных государств	201 141	2.73	198 965	2.55
Облигации нерезидентов	214 299	2.91	467 008	5.98
Корпоративные акции	127 917	1.73	115 977	1.48
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	548 544	7.43	253 200	3.24
Прочие вложения	45	0.00	244	0.00
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
(до вычета резервов на возможные потери)	7 379 177	100	7 812 093	100

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2017 года портфелю ОФЗ наступают в августе.



2023 года (соответственно по портфелю на 1 января 2016 г.: в августе 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 2.50% годовых (на 1 января 2016 г.: 2.50% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. По состоянию на 01 января 2017 года еврооблигаций Российской Федерации, имеющих в наличии для продажи, нет. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2016 года данных облигаций наступает в период с апреля 2017 года по март 2030 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам от 3.25% до 7.50% годовых.

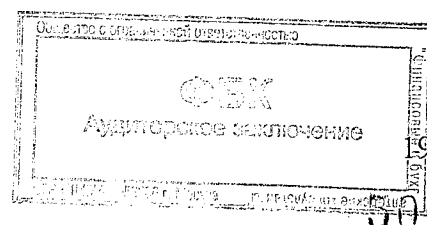
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю на 01 января 2017 года данных облигаций наступает в период с октября 2018 года по ноябрь 2023 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2020 года), купонный доход от 8.90% до 11.70% годовых (на 01 января 2016 г.: от 8.90% до 13.75% годовых).

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 января 2017 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с декабря 2017 года по сентябрь 2028 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с мая 2017 года по сентябрь 2028 года), купонный доход от 4.80% до 22.00% годовых (на 01 января 2016 г.: от 4.75% до 18.75% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 января 2017 года, включает номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с марта 2017 года по март 2022 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с июля 2016 года по июль 2018 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.50% до 8.00% годовых (на 01 января 2016 г.: от 4.45% до 7.88% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2017 года, включает номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные Венесуэлой и компаниями Бразилии. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с октября 2020 года по август 2031 года (по портфелю на 01 января 2016 г.: с марта 2018 года по август 2031 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 5.50% до 11.96% годовых (на 01 января 2016 г.: от 3.25% до 11.95% годовых).

Портфель, сформированный Банком, из корпоративных акций на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года представлен акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.



Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

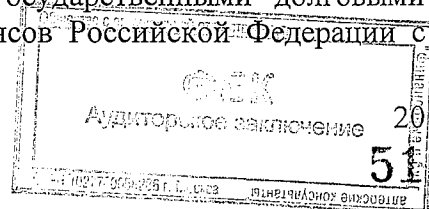
(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
Акционерное общество «Держава-Финанс»	405 100	75.0200	248 200	45.9630
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	143 443	64.6351	-	-
Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	-	-	5 000	100.00
Резервы на возможные потери	(85 071)		(0)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	463 472		253 200	

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	763 755	1 248 006
в т.ч. в долларах США	0	1 248 006
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	36 331	240 810
Корпоративные облигации	227 522	42 221
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	439 812	986 660
Облигации нерезидентов	0	0
Корпоративные акции	0	0
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 467 420	2 517 697

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с



номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 января 2017 года портфелю ОФЗ наступают в августе 2023 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 2.50% годовых.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. На 01 января 2017 года еврооблигаций Российской Федерации, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, нет. На 01 января 2016 года срок погашения данных облигаций наступает в апреле 2017 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 3.25% годовых.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. На 01 января 2017 года срок погашения данных облигаций наступает в октябре 2018 года (на 01 января 2016 г.: с декабря 2017 года по октябрь 2019 года), купонный доход 8.90% годовых (на 01 января 2016 г.: от 8.90% до 12.30% годовых).

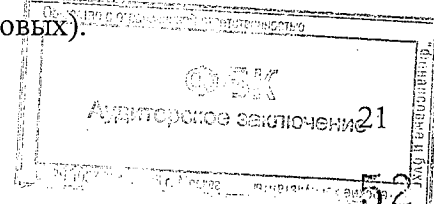
Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 января 2017 года срок погашения данных облигаций наступает в сентябре 2028 года (на 01 января 2016 г.: в сентябре 2018 года), купонный доход 13.00% годовых (на 01 января 2016 г.: 9.50% годовых).

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

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

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Корпоративные еврооблигации	2 749 636	2 846 808	0	4 846 037	4 870 078	0
Итого	2 749 636	2 846 808	0	4 846 037	4 870 078	0

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



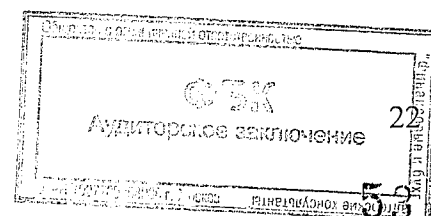
Объемы вложений в корпоративные еврооблигации по основным секторам и видам экономической деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовое посредничество	2 749 636	4 523 243
Металлургическое производство	0	322 794
Итого	2 749 636	4 846 037

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

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

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	23 182	19 447	3 735	23 103	18 379	4 724
Компьютеры и оборудование	12 110	11 310	800	12 275	9 756	2 519
Мебель и оборудование	11 072	8 137	2 935	8 831	7 151	1 680
Транспортные средства	0	0	0	1 997	1 472	525
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	10 872	2 626	8 246	313	5	308
Материальные запасы	568	0	568	813	0	813
Итого	34 622	22 073	12 549	24 229	18 384	5 845



Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0

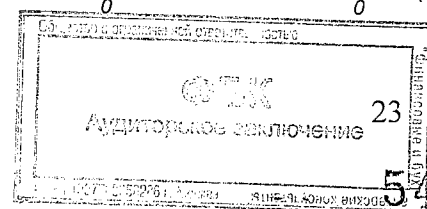
Переоценка основных средств

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

7 Прочие активы Банка

Доля прочих активов до вычета резерва под обесценение в структуре активов Банка незначительна и на 01.01.2017 года составляет 3.9% (на 01.01.2016 года – 3.4%). Основная доля в составе прочих активов до вычета резерва под обесценение представлена остатками средств на счетах по учету задолженности брокеров - 40.9% на 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года – 25.2%) и требованиями по получению процентов – 39.8% на 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года – 61.0%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	246 683	286 765
<i>в долларах США</i>	1 207	694
<i>в Евро</i>	117	40 711
Требования по получению процентов	239 661	692 854
<i>в долларах США</i>	232	334 100
<i>в Евро</i>	16	31
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	83	263
Дебиторская задолженность перед поставщиками	7 725	9 494
Прочие дебиторы	11 284	9 043
Требования по прочим операциям	54 756	23 646
Расходы будущих периодов	3 684	17 778
Просроченные проценты	37 169	95 497
<i>в долларах США</i>	42	83
<i>в Евро</i>	0	0

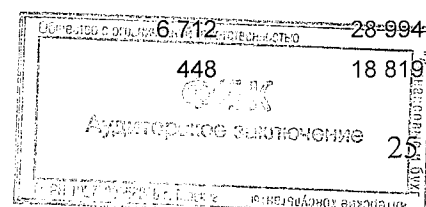


9 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 230 428	2 374 735
Срочные депозиты	2 088 445	4 865 562
Договоры продажи и обратного выкупа	118 939	612 501
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	201 847	224 381
<i>индивидуальные предприниматели</i>	55 377	24 059
Срочные вклады, в том числе:	3 723 726	4 375 816
<i>индивидуальные предприниматели</i>	160	0
Итого средств клиентов	8 363 385	12 452 995

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие/расчетные счета	2 230 428	2 374 735
Торговля и услуги	1 269 251	736 045
Финансовые услуги	390 249	737 321
Производство	198 872	240 285
Строительство и недвижимость	149 982	183 209
Транспорт	96 639	163 487
Государственные и муниципальные организации	50 080	16 724
Прочее	39 529	133 490
Издательская деятельность	29 180	17 651
Страхование	5 250	121 046
Маркетинг	1 396	25 477
Срочные депозиты	2 088 445	4 865 562
Финансовые услуги	1 030 873	311 370
Торговля и услуги	445 103	1 429 774
Производство	368 863	2 717 103
Строительство и недвижимость	203 089	348 502
Маркетинг	33 357	0
Прочее	448	18 819
Транспорт	6 712	28 994



Издательская деятельность	0	6 000
Страхование	0	5 000
Договоры продажи и обратного выкупа	118 939	612 501
Торговля и услуги	76 008	0
Финансовые услуги	42 931	612 501

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Векселя, всего в т.ч.:	184 514	55 614
в долларах США	6 181	18 749
в Евро	0	0
Облигации	584 829	1 923 446
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	769 343	1 979 060

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

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

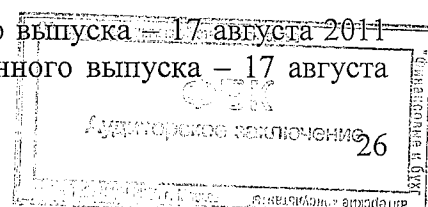
Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению Общего собрания акционеров. Размещение Банком иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка.

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

Банком были осуществлены следующие эмиссии облигаций:

1) Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук, общей номинальной стоимостью 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, с обеспечением. Размещение облигаций осуществляется путем открытой подписки (эмиссия осуществлена на основании решения Совета директоров о размещении ценных бумаг (Протокол Совета директоров № 6/н от 23.12.2010 года). Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 40102738В от 21.04.2011 года.

Дата начала размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 17 августа 2011 года, дата окончания размещения облигаций в рамках указанного выпуска – 17 августа



2011 года. Отчет об итогах выпуска облигаций указанного выпуска зарегистрирован Московским ГТУ Банка России 28 сентября 2011 года.

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

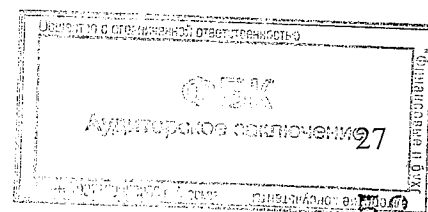
2) Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук, общей номинальной стоимостью 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей, со сроком погашения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

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

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

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

3) Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 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.

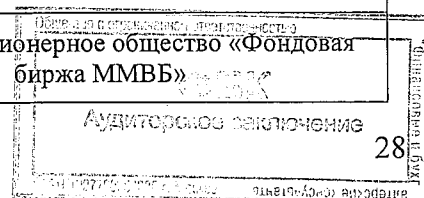
К ценным бумагам выпуска осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг:

1.1.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 1 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 1: 21.01.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении

1.2.

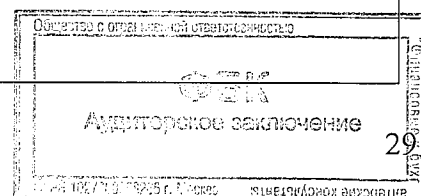
Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного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



выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2017 г. размещение не началось

1.3.

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



отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.01.2017 г. размещение не началось

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

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

Обязательств кредитной организации – эмитента, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, на 01.01.2017 года - дату окончания последнего завершенного квартала, не возникло.

Неисполненные обязательства

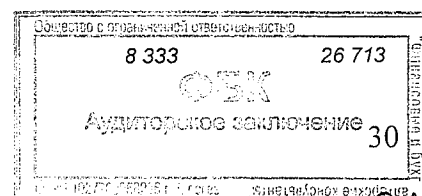
По состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года Банк не имел неисполненных обязательств.

11 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка незначительна и на 01.01.2017 года составляет 1.4% (на 01.01.2016 года – 1.2%). Основную долю в составе прочих обязательств составляют обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам физических и юридических лиц – 37.1% на 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года – 75.9%).

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обязательства по уплате процентов	23 778	212 669
в долларах США	4 411	176 554
в Евро	678	85
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	40 277	70 868
в долларах США		



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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

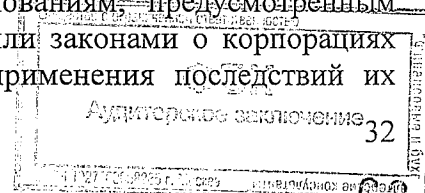
Индивидуальный гос. номер:10302738В. Способ размещения конвертация. Ранее размещенные обыкновенные именные акции с индивидуальным государственным номером 10202738В в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 500 руб. каждая конвертировались в размещаемые обыкновенные именные бездокументарные акции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

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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



недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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

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

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

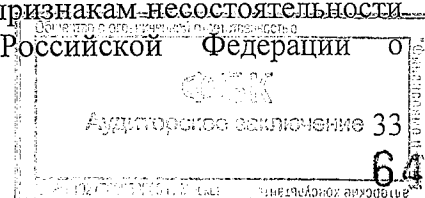
Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах». 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



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.

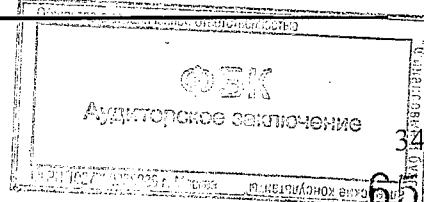
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

13 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
По предоставленным кредитам банкам	22 830	154 747
По предоставленным кредитам юридическим лицам	715 825	1 275 725
По предоставленным кредитам физическим лицам	280 963	122 258
От вложений в ценные бумаги	797 358	922 336
Итого процентные доходы	1 816 976	2 475 066

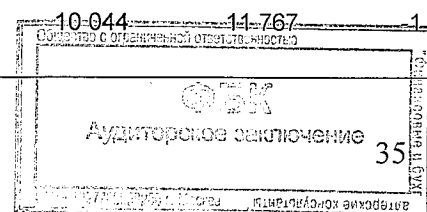
14 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
По полученным кредитам от Банка России	32 640	339 332
По полученным кредитам от банков	100 965	88 516
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	307 968	552 346
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	270 828	279 911
По выпущенным долговым обязательствам	242 342	185 782
Итого процентные расходы	954 743	1 445 887



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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	225 635	364 896	-139 261	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	1 377 471	1 918 199	-540 728	1 520 931	1 704 596	-183 665
Корреспондентские счета	6 313	6 173	140	24 103	23 223	880
Кредиты физических и юридических лиц	1 063 448	1 539 513	-476 065	1 409 948	1 508 385	-98 437
Аккредитивы	51 957	29 060	22 897	0	0	0
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	30 857	118 557	-87 700	79 380	165 488	-86 108
Сделки обратного РЕПО	224 896	224 896	0	7 500	7 500	0
Требования по получению процентных доходов	289 778	245 609	44 169	438 698	448 517	-9 819
Прочие активы, всего, в т.ч.	1 095 542	1 465 668	-370 126	608 021	873 843	-265 822
Вложения в ценные бумаги, учтенные на балансовых счетах, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)	13 480	13 480	0	0	0	0
Гарантии и неиспользованные кредитные линии	1 040 475	1 305 642	-265 167	597 977	838 188	-240 211
Аккредитивы	0	0	0	0	23 888	-23 888
Прочие финансово-хозяйственные операции	41 587	146 546	-104 959	10 044	11 767	1 723

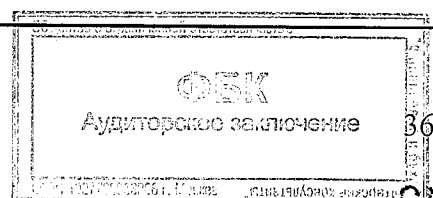


16 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
От переоценки средств в иностранной валюте	-375 396	296 255
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	-952

17 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
НДС, уплаченный за товары и услуги	170	1 285
НДС, уплаченный налоговым агентом	0	0
Налог на имущество	86	134
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	2	12
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	0	0
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	47	45
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	912	631
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1 217	2 107
Налог на прибыль (по ставке 20%)	41 098	0
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	23 389	24 799
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	4 699
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	273	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	142	34
Итого начисленные (уплаченные) налоги	66 119	31 639



В течение 12 месяцев 2016 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставка налога на доходы в виде дивидендов от российских организаций поменялась с 9% на 13% с 01 января 2015 года.

18 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 2016 году отсутствуют.

Доходы от реализации основных средств в 2015 году составили 42 372.88 рубля.

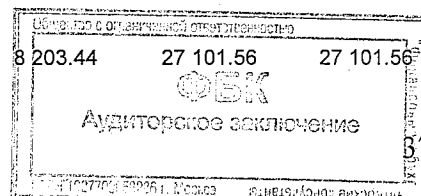
(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Доходы от продажи
31.07.2015	Автомобиль Renault SR	05.07.2011	352 650.85	352 650.85	0.00	42 372.88
Итого	X	X	352 650.85	352 650.85	0.00	42 372.88

Расходы от выбытия основных средств в 2016 году составили 814 595.05 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Расходы от выбытия
11.01.2016	Перегородка с обшивкой (архив)	22.01.2015	62 840.34	11 331.87	51 508.47	51 508.47
11.01.2016	Компьютер HP 490 ProDesk	16.07.2015	46 408.35	9 281.65	37 126.70	37 126.70
11.01.2016	Ноутбук ProBook 450 Core i5	16.07.2015	43 320.34	8 664.05	34 656.29	34 656.29
11.01.2016	Моноблок HP Pavilion 23-g300ur	28.08.2015	48 990.68	7 838.52	41 152.16	41 152.16
11.01.2016	Компьютер HP 490 ProDesk G2	28.08.2015	50 213.29	8 034.12	42 179.17	42 179.17
11.01.2016	Планшет Microsoft Surface Pro 3 i5	07.09.2015	72 647.00	8 717.64	63 929.36	63 929.36
11.01.2016	Принтер HP LJ Eterprise	10.12.2014	44 279.66	21 254.28	23 025.38	23 025.38
11.01.2016	Шкаф BM-1993.KL	18.05.2015	52 542.37	6 029.45	46 512.92	46 512.92
11.01.2016	Аппарат Kyocera M3550IDN	28.10.2015	47 995.76	3 839.66	44 156.10	44 156.10
11.01.2016	Проектор H5360	14.04.2011	31 873.93	20 999.44	10 874.49	10 874.49
11.01.2016	Депозитный шкаф 6 ячеек (294*260*390)	14.04.2011	44 983.00	10 452.40	34 530.60	34 530.60
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56

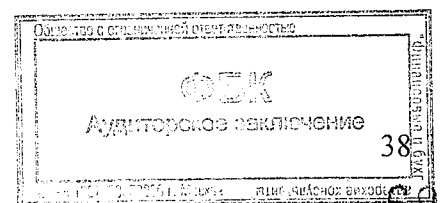


11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф 8 ячеек (220*260*390)	14.04.2011	35 305.00	8 203.44	27 101.56	27 101.56
11.01.2016	Депозитный шкаф на 24 ячеек (72*260*390)	14.04.2011	52 356.00	12 165.44	40 190.56	40 190.56
11.01.2016	Депозитный шкаф на 24 ячеек (72*260*390)	14.04.2011	52 356.00	12 165.44	40 190.56	40 190.56
11.01.2016	Шкаф угловой 2100*950*2300	18.10.2011	49 685.00	40 725.50	8 959.50	8 959.50
11.01.2016	Диван 3-х местный	22.12.2011	55 258.00	43 481.76	11 776.24	11 776.24
11.01.2016	Сейф "КУБ" инв.876	31.03.2003	18 571.14	11 719.34	6 851.80	6 851.80
11.01.2016	Сейф СТ-406 СС09 инв.951	26.03.2004	29 507.00	17 169.78	12 337.22	12 337.22
11.01.2016	Сейф СТ-406 СС09 инв.968	05.07.2004	29 507.00	16 685.86	12 821.14	12 821.14
11.01.2016	Сейф SCF 3200-Н инв.1003	05.11.2004	43 019.00	23 621.60	19 397.40	19 397.40
11.01.2016	Кондиционер Mitsubishi Electric	23.05.2013	77 966.11	65 322.89	12 643.22	12 643.22
11.01.2016	МФУ Kyocera m3550idn	10.12.2014	46 610.17	22 372.92	24 237.25	24 237.25
11.01.2016	Брифинг приставка	29.12.2015	52 140.00	0.00	52140.00	52140.00
11.01.2016	Рекламная конструкция "ДЕРЖАВА"	29.01.2010	48 000.00	40 109.28	7 890.72	7 890.72
Итого		X	X 1 277 595.14	463 000.09	814 595.05	814 595.05

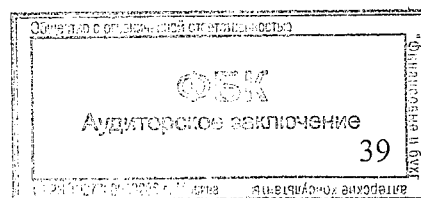
Расходы от выбытия основных средств в 2015 году составили 34 816.74 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Расходы от выбытия
31.12.2015	Сейф КД-151	19.10.1995	1 693.61	1 467.99	225.62	225.62
31.12.2015	Сейф КД-151	19.10.1995	1 693.61	1 467.99	225.62	225.62



31.12.2015	Сейф КД-151	19.10.1995	1 693.61	1 467.99	225.62	225.62
31.12.2015	Сейф КД-133	27.11.1995	1 765.27	1 528.84	236.43	236.43
31.12.2015	Сейф КД-133	27.11.1995	1 765.27	1 528.84	236.43	236.43
31.12.2015	Сейф КД-133 (Флок)	27.11.1995	2 037.48	1 764.59	272.89	272.89
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	10.11.1995	2 707.20	2 344.62	362.58	362.58
31.12.2015	Холоди льник "Stinol"	30.05.1995	2 131.77	1 400.87	730.90	730.90
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С) Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С)Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С)Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Сейф СТБ-923 (С)Б	06.04.1995	3 374.40	1 906.89	1 467.51	1 467.51
31.12.2015	Шкаф архивный КД-131 с антресолю	08.06.1995	3 608.13	2 021.21	1 586.92	1 586.92
31.12.2015	Шкаф архивный КД -131 с антресолю	08.06.1995	3 608.13	2 021.21	1 586.92	1 586.92
31.12.2015	Сейф бытовой СТБ-923 /С/Б/	12.05.1995	3 739.20	2 103.75	1 635.45	1 635.45
31.12.2015	Сейф оружейный СО-025	30.11.1994	3 036.68	1 100.17	1 936.51	1 936.51
31.12.2015	Сейф СТБ-143 (сс)Б	08.06.1995	7 752.00	4 342.53	3 409.47	3 409.47



31.12.2015	Сейф СТБ- 143(СС)Б	08.06.1995	7 752.00	4 342.53	3 409.47	3 409.47
31.12.2015	Сейф комбиниров ан.СТБ-143	30.11.1994	8 957.95	3 245.61	5 712.34	5 712.34
31.12.2015	Сейф комбиниров анный СТБ	30.11.1994	9 512.23	3 446.44	6 065.79	6 065.79
Итого	X	X	85 073.34	50 256.60	34 816.74	34 816.74

Доходы от реализации долгосрочных активов в 2016 году составили 789 340.11 рублей.

(в российских рублях)

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

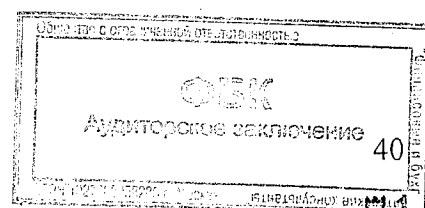
Доходы от реализации долгосрочных активов в 2015 году отсутствуют.

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2015 году отсутствуют.

Расходы от реализации долгосрочных активов в 2016 году составили 1 177 297.37 рублей.

(в российских рублях)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
01.03.2016	Автомобиль Renault Sandero	01.07.2015	489 795.76	91 317.84	398 477.92	330 000.00	51 207.57
09.03.2016	Автомобиль Nissan Teana	03.04.2013	750 000.00	694 420.22	55 579.78	630 000.00	97 932.98
01.03.2016	Автомобиль Ford Focus II 2009	22.01.2010	468 981.72	468 981.72	0.00	50 000.00	9 401.56
10.03.2016	Автомобиль Renault SR	29.01.2010	288 394.18	288 394.18	0.00	100 000.00	17 056.26
01.08.2016	Квартира по адресу: Московская обл, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.405, кадастр.ном. 50:11:0000000:16835	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 721 000.00	576 862.69



01.12.2016	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.377,кадастр.ном.50:11:0000000:168689	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 692 000.00	424 836.31
Итого	X	X	1 997 171.66	1 543 113.96	454 057.70	16 523 000.00	1 177 297.37

19 Вознаграждения работникам

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2017

на 01.01.2016

Расходы на содержание персонала	388 565	352 226
---------------------------------	---------	---------

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Пенсионный фонд РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ в размере 70 963 тысяч рублей (на 01 января 2016 г.: 65 329 тысяч рублей).

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

Деятельность Банка была непрерывной.

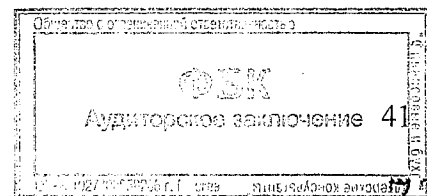
20 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

по форме отчетности 0409808

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 января 2017 года составило 8% (на 01 января 2016 г.: 10%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 3 611 427 тысяч рублей на 01 января 2017 года (на 01 января 2016 г.: 3 436 196 тысяч рублей).



За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01 января 2017 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составило 13.30 %. (на 01 января 2016 г.: 12.92 %).

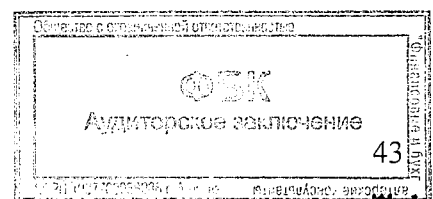
Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в пункте 15 «Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери» настоящей Пояснительной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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	977 265
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 612 990	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	977 265
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	532 443
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 549	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 246	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 246	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 948
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41	0

Аудиторское заключение

42

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 406 826	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	143 444	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	86 066
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0



21 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Выданные гарантии	33 943 402	18 331 341

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

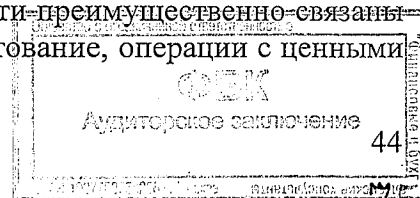
Предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения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

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

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

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

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



Информация о движении денежных средств

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

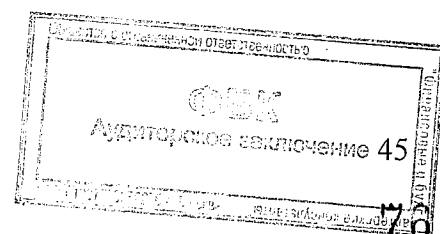
(в тысячах российских рублей)	Сумма приток/отток на 01.01.2017	Сумма приток/отток на 01.01.2016	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	-1 980 756	840 295	-2 821 051
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 785 118	-640 564	2 425 682
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-184 624	99 044	-283 668
Прирост (использование) денежных средств	-380 262	298 775	-679 037

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

по форме отчетности 0409813

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

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



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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

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

- волатильность фондового и валютного рынков;
- сохранение введенных ограничительных санкций против госбанков России и ряда других юридических лиц до января 2017 года;
- высокая стоимость финансовых ресурсов в результате сохраняющегося высокого значения ключевой ставки Банка России;
- несмотря на избыток ликвидности в банковской системе, сохраняется сегментация на денежном рынке, связанная с неравномерным распределением ликвидности по бюджетному каналу между банками «первого эшелона» и прочими участниками банковского сектора;
- сохраняющаяся рецессия в экономике и дальнейшее ухудшение финансового состояния заемщиков, что повлияло на динамику просроченной задолженности по выданным кредитам и объемов отчислений в резервы.

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

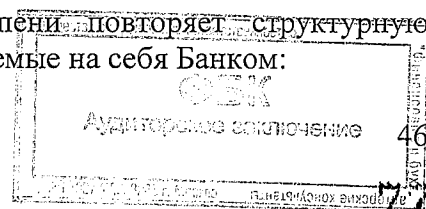
Оценка уровня рисков осуществляется Банком с применением общих подходов, к которым относятся: расчет уровня рисков с применением обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»; нормативных документов и рекомендаций Банка России,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

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

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

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

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



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

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

Информация о ключевых изменениях в системе управления рисками и капиталом Банка, вступающих в силу с 2017 года

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

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

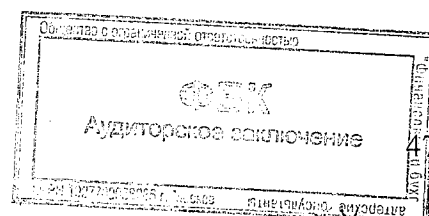
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;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

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

- охватывает значимые риски для Банка;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- выделение капиталоемких рисков (оказывающих влияние на капитал);
- качественную и количественную оценку рисков;
- агрегирование рисков;



- оценку экономического капитала в стандартных условиях и в стресс условиях;
- оценку склонности к риску (риск аппетита);
- использование риск-показателей в бизнес – процессах Банка;
- планирование, распределение капитала;
- анализ потребления капитала (сравнение фактического уровня капитала с запланированным);
- проверку системы ВПОДК.

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

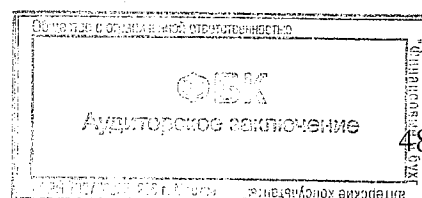
У Банка отсутствует информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Кредитный риск

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

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

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с Регламентом по оценке заложенного имущества АКБ «Держава» ПАО. Банком создаются резервы, соразмерные риску, принятому на себя Банком. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении банков-контрагентов с учетом требований разработанного внутреннего Порядка оценки финансового состояния контрагентов АКБ «Держава» ПАО – кредитных организаций и профессиональных участников финансового рынка.



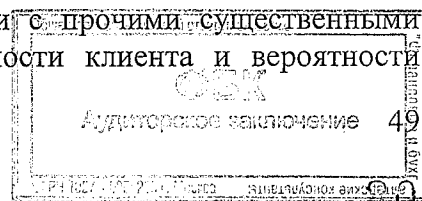
Развивая кредитные операции, Банк уделяет особое внимание процессу анализа кредитных рисков, индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, постоянному мониторингу кредитов, что позволяет Банку сохранять контроль над качеством кредитного портфеля и обеспечивать надежность кредитных вложений. Банк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

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

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

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

В Банке используется на постоянной основе рейтинговая модель для оценки заемщиков, контрагентов, эмитентов-банков. Модель соответствует кредитной политике и инструкциям Банка. Показатель рейтинга в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности



дефолта. В части оценки эмитентов ценных бумаг используется модель, учитывающая 5 основных финансовых показателей, которые в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности дефолта:

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

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

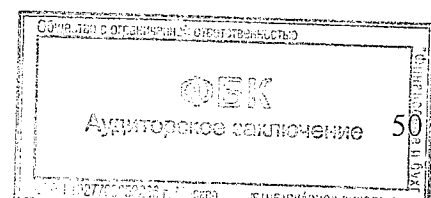
Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г. составил 4 680 673 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2017 г. составил 659 357 тыс. руб.

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

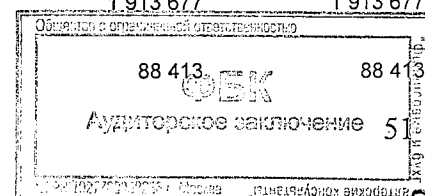
Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2017 года.

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 929 551	8 853 157	6 215 249
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 %, всего, из них:	2 551 828	2 551 828	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	672 323	672 323	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0



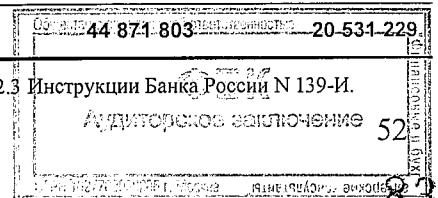
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»** в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	231 782	231 782	46 356
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями	224 921	224 921	44 984
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	2 451	2 451	1 226
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	2 451	2 451	1 226
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	6 942 349	5 865 955	5 865 955
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	3 320 462	2 340 896	2 340 896
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	1 455 738	1 455 738	1 455 738
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	1 913 677	1 913 677	1 913 677
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной	88 424	88 413	88 413



	валюте кредитные требования к банкам-резидентам			
1.4.5	расчеты с дебиторами	27 583	20 856	20 856
1.4.6	основные средства, прочие активы	23 182	23 182	23 182
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	201 141	201 141	301 712
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 271 210	1 271 210	249 838
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	1 271 210	1 271 210	249 838
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 894 978	1 385 988	2 146 761
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	1 777	1 764	1 940
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	405 138	320 065	416 085
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	1 423 857	999 953	1 499 930
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	57 377	57 377	143 443
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	6 829	6 829	85 363
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6 297	6 080	18 239
3.1	с коэффициентом риска 140 %	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 %	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 %	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 %	6 297	6 080	18 239
3.5	с коэффициентом риска 600 %	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	33 951 402	33 355 368	11 901 142
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	12 184 780	11 960 227	11 899 542
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8 000	8 000	1 600
4.4	по финансовым инструментам без риска	21 758 622	21 387 141	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Объем кредитного риска итого:		47 053 438	44 874 803	20 531 229

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

Аудиторское заключение 52



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

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

Среднее значение кредитного риска за 2016 год составило 15 859 721 тысяч рублей.

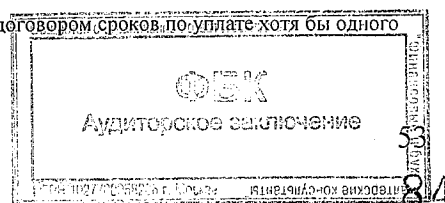
Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.01.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

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

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



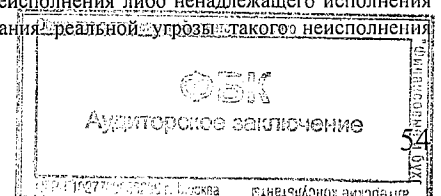
По состоянию на 01.01.2016 г.
(в тысячах российских рублей)

	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.:	18 452 347	410 540	112 012	101 744	148 374	48 410	809 070	664 992
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	6 611 544	410 540	112 012	101 744	148 374	48 410	669 902	525 824
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)	208 218	0	0	0	0	0	139 168	139 168
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	11 632 585	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	5 918 330	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие требования	1 699 996	0	0	0	0	0	5 927	5 927
Итого:	26 070 673	410 540	112 012	101 744	148 374	48 410	814 997	670 919

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	4 680 673	328 769	18 452 347	792 498
2. Задолженность по ссудам акционерам	0	0	0	0

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



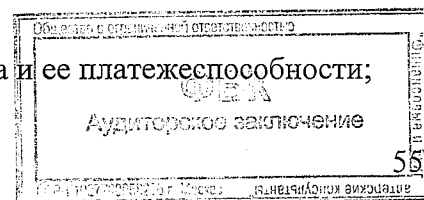
(участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам

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	777 757	61 091	410 540	98 798
5. Объем реструктурированной задолженности	441 557	13 598	613 528	80 412
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	442 197	13 900	13 508 002	447 236
6.2 II	1 099 901	10 435	2 834 926	26 827
6.3 III	2 118 941	234 201	1 523 728	154 489
6.4 IV	142 454	4 780	287 766	85 660
6.5 V	877 180	65 453	297 925	78 286
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	459 080	459 080	913 118	890 071
7.1 I категории качества	12 781	12 781	528 366	528 366
7.2 II категории качества	446 299	446 299	384 752	361 705
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 503 764	X	809 070	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 207 853	X	664 992	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	1 207 853	109 215	664 992	153 534
10.1 II	14 466	93	30 248	196
10.2 III	425 418	47 123	268 031	32 410
10.3 IV	73 229	2 274	175 058	82 829
10.4 V	694 740	59 725	191 655	38 099

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

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

- анализ финансового состояния организации-эмитента и ее платежеспособности;



- установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной;
- формирование резервов и т.п.

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

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

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

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

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 295 911 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2017 года. Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения 254-П.

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

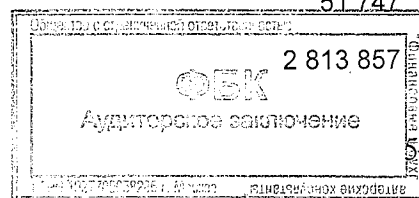
Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать подушку ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2017 г. составляла 3 293 124 тыс. руб. При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России на отчетную дату составлял 3 183 723 тыс. руб.

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2017 г., преимущественно представлены корпоративными еврооблигациями российских квазигосударственных эмитентов и облигациями федерального займа, а также муниципальными облигациями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2017 г. составила 3 703 257 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	51.747
до 2 недель	2 813.857



до 1 месяца	749 575
до 3 месяцев	88 078
Всего	3 703 257

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	3 666 926
II категория качества	36 331
Всего	3 703 257

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.01.2017 г. преимущественно представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 533 155 тыс. руб., а также акциями крупных российских эмитентов общей балансовой стоимостью 351 146 тыс. руб.

Информация по кредитному риску контрагента

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

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

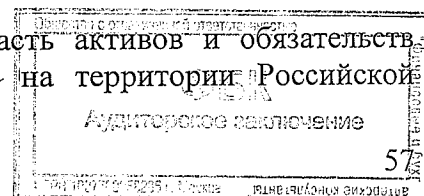
По состоянию на 01 января 2017 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствовали. Значение КРС на 01 января 2017 года равно 0.

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 01.01.2017 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 составляла 4,41% от всех активов и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка. Из них большая часть относится к Бразилии, которая сопоставима по индексу классификации ОЭСР по страновому риску и международным кредитным рейтингам с Российской Федерацией.

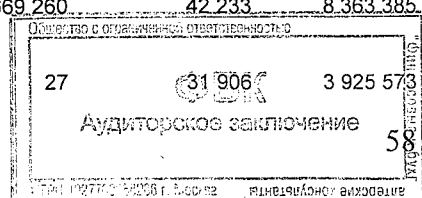
На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.



Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г.

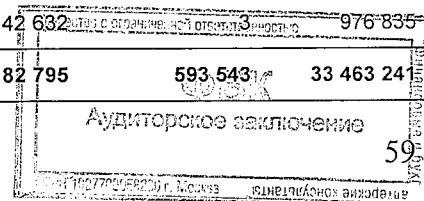
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	Страны СНГ	Группа стран ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	57 987	0	117 954	0	175 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	504 556	0	0	0	504 556
Обязательные резервы	95 835	0	0	0	95 835
Средства в кредитных организациях	717 692	0	227 372	0	945 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431	0	0	0	431
Чистая ссудная задолженность	3 472 661	0	159	0	3 472 820
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 522 682	0	1 029 928	686 696	7 239 306
инвестиции в дочерние и зависимые организации	463 472	0	0	0	463 472
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2 749 636	0	2 749 636
Требования по текущему налогу на прибыль	475	0	0	0	475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 549	0	0	0	12 549
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106 860	0	0	0	106 860
Прочие активы	360 247	0	3 323	542	364 112
Всего активов	10 756 140	0	4 128 372	687 238	15 571 750
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 219 836	0	0	0	1 219 836
Средства кредитных организаций	1 249 521	0	84	0	1 249 605
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 649 445	2 447	669 260	42 233	8 363 385
Вклады физических лиц, в том	3 892 391	1 249			3 925 579



числе индивидуальных предпринимателей					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	763 162	0	6 181	0	769 343
Прочие обязательства	170 250	19	2 497	124	172 890
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	623 541	0	0	0	623 541
Всего обязательств	11 675 755	2 466	678 022	42 357	12 398 600

По состоянию на 01.01.2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	РФ	Страны СНГ	Группа стран ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	416 853	0	0	0	416 853
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	186 361	0	0	0	186 361
Обязательные резервы	86 032	0	0	0	86 032
Средства в кредитных организациях	478 066	0	914 740	0	1 392 806
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	17 787 351	0	4	0	17 787 355
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 209 571	0	2 008 982	593 540	7 812 093
инвестиции в дочерние и зависимые организации	253 200	0	0	0	253 200
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	4 846 037	0	4 846 037
Требования по текущему налогу на прибыль	39 056	0	0	0	39 056
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 845	0	0	0	5 845
Прочие активы	934 199	1	42 632	976 835	976 835
Всего активов	24 686 902	1	8 182 795	593 543	33 463 241



ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13 815 835	0	0	0	13 815 835
Средства кредитных организаций	887 386	0	656 822	0	1 544 208
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 892 291	1 697	547 708	11 299	12 452 995
Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 552 039	1 697	46 461	0	4 600 197
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 971 746	0	7 314	0	1 979 060
Прочие обязательства	344 706	3	28 719	112	373 540
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	381 333	0	0	0	381 333
Всего обязательств	29 293 297	1 700	1 240 563	11 411	30 546 971

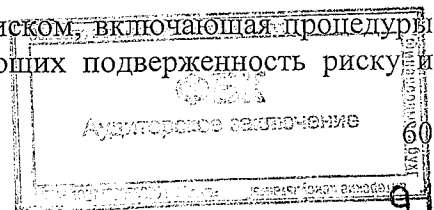
Рыночный риск

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

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

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

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и



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

Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», участвует в расчете нормативов достаточности капитала $H1.i$ (величина PPi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала $H1.i$ на 01.01.2017 г., составляет 2 210 367 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016 г., составляет 4 233 155 тыс. рублей.

Валютный риск

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

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

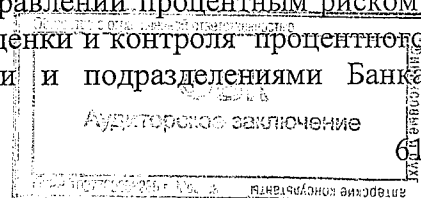
Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

Контроль за процентным риском осуществляется Службой управления рисками. В Банке разработано и утверждено Положение 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.

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

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

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

Размер процентного риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.01.2017 г. составляет 112 869 тыс. рублей.

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

Фондовый риск

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

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

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

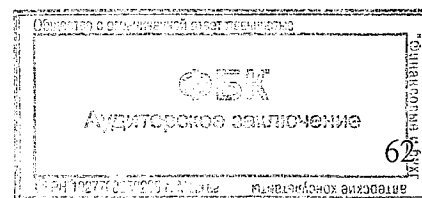
Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.01.2016 г. составляет 49 315 тыс. рублей.

Операционный риск

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

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

- оценка операционного риска;
- четкая регламентация бизнес-процессов;



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

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

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

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

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.01.2017 г., составляет 352 206 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2016 г., составляет 268 696 тыс. рублей.

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

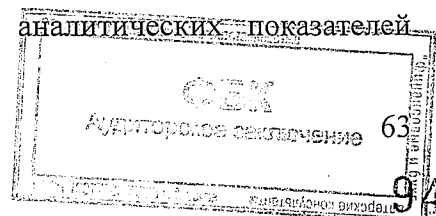
Объем стоимости и структура долевых ценных бумаг раскрыты в п.4 данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Портфель долевых ценных бумаг составляет порядка 4,34% от общей стоимости активов, а вложения в долевые ценные бумаги, в отношении которых рассчитывается кредитный риск – порядка 3,52% от общей стоимости активов, что является несущественным для финансовой устойчивости Банка. Структура вложений представлена как акциями дочерних финансовых компаний, так и акциями крупнейших российских эмитентов, которые котируются на Московской Бирже.

Объем сформированных резервов по вложениям в долевые ценные бумаги на 01.01.2017 г. составляет 85 071 тыс. руб. При этом в предыдущем отчетном периоде резервы по вложениям в долевые ценные бумаги не формировались.

Риск ликвидности

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

- установление лимитов на допустимые величины ~~аналитических показателей~~ ликвидности;



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

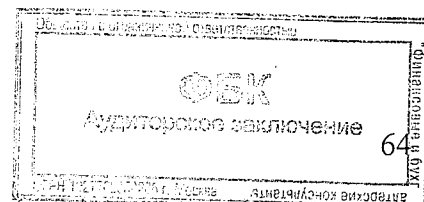
Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в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

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

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

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

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



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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	90.66 %	96.27 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	133.64 %	99.78 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	22.01 %	36.60 %

Правовой риск и риск потери деловой репутации

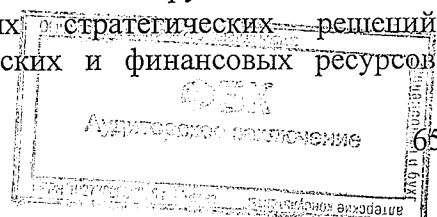
Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения об управлении правовым риском, которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по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

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

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

Стратегический риск

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



Принятие рисков происходит по решению профильных комитетов, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

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

Дивиденды

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

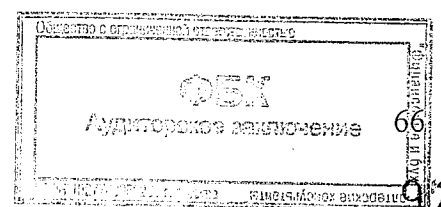
Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
продажа ипотечных жилищных кредитов, по которым Банк является первичным кредитором	106 677	28 980
продажа приобретенных Банком прав требований по ипотечным жилищным кредитам	93 837	27 332
продажа кредитов физических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	192 764	190 232
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	1 869	128 354
продажа ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, по которым Банк является первичным кредитором	36 685	769 975
Итого балансовая стоимость требований	431 832	1 144 873



Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета реализации и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сделки по уступке прав требований в разрезе категорий качества

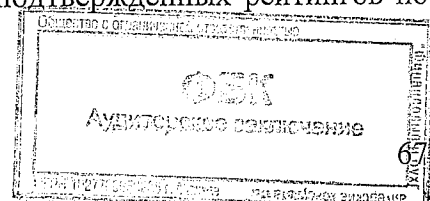
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
I категория качества	0	8 496
II категория качества	89 447	16 815
III категория качества	56 131	338 539
IV категория качества	53 950	249 944
V категория качества	232 304	531 079
Итого балансовая стоимость требований	431 832	1 144 873

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
ипотечные агенты	0	0
специализированные общества	0	0
аффилированные лица	0	0
кредитные организации	70 315	12 374
прочие компании	361 517	1 132 499
физические лица	0	0
Итого балансовая стоимость требований	431 832	1 144 873

Размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований по кредитным договорам юридических и физических лиц, отраженных в отчете о финансовых результатах в 2016 году, составил 147 776 тыс. руб. (в 2015 году – 471 448 тыс. руб.).

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



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

Требования (обязательства), учтенные на балансовых счетах Банка на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года в связи со сделками по уступке прав требований, представлены в таблице.

	2016		2015	
	Сумма требований	Сформированный резерв	Сумма требований	Сформированный резерв
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	0	0	60 000	24 600
IV категория качества	15 817	8 067	105 817	72 167
V категория качества	198 401	198 401	42 401	42 401
Итого	214 218	206 468	208 218	139 168

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

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

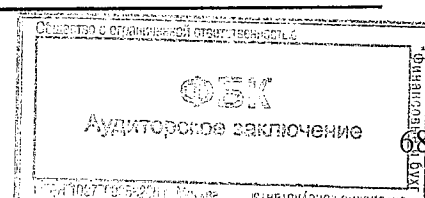
Требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка на 01 января 2017 года нет.

Информация по сегментам деятельности

Активы и обязательства Банка в разрезе сегментов деятельности

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Активы		
Коммерческий Банк	2 969 840	6 471 755
Инвестиционный Банк	11 544 277	25 366 536
Нераспределенные	1 057 633	1 624 950
Итого	15 571 750	33 463 241

Обязательства



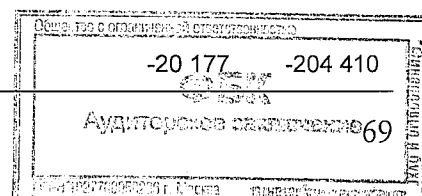
Коммерческий Банк	9 171 440	12 889 942
Инвестиционный Банк	3 054 270	17 283 489
Нераспределенные	172 890	373 540
Итого	12 398 600	30 546 971

Чистая прибыль Банка за 2016 год в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	-264 326	630 000	0	365 674
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-3 917	0	-3 917
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	-375 396	0	-375 396
Чистый комиссионный доход	1 651 759	0	0	1 651 759
Сальдо резервов	-509 387	0	0	-509 387
Операционные расходы	0	0	1 053 046	1 053 046
Нераспределенные доходы/расходы	0	146 574	96 608	243 182
Чистая прибыль	878 047	397 261	-956 436	318 872

Чистая прибыль Банка за 2015 год в разрезе сегментов деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческий Банк	Инвестиционный Банк	Нераспределенные	Итого
Чистый процентный доход после создания резерва на возможные потери	-133 570	969 265	0	835 695
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-216 511	0	-216 511
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	0	296 255	0	296 255
Чистый комиссионный доход	1 173 715	0	0	1 173 715
Сальдо резервов	-265 822	0	0	-265 822
Операционные расходы	0	0	-1 299 756	-1 299 756
Нераспределенные доходы/расходы	0	-184 233	-20 177	-204 410



Чистая прибыль	774 323	864 776	-1 319 933	319 166
----------------	---------	---------	------------	---------

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов Банка, нет.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших 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.

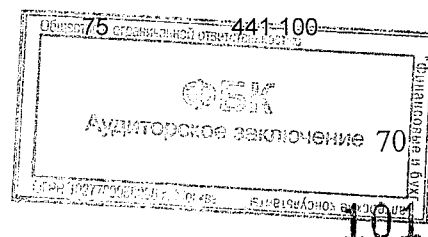
Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается 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 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 12% - 24%)	-	-	4 348	507 980
Вложения в дочерние компании	-	-	-	548 543
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	69	825	8 651	18 114
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	21 922	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов связанным сторонам (контрактная процентная ставка: 9,5% - 24%)	-	-		



Вложения в дочерние компании	-	-	-	253 200
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	377	1 212	44 057	3 840
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.5% - 13.0%)	-	-	12 139	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2017 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	142	82 104
Процентные расходы	-	-	(1 697)	-

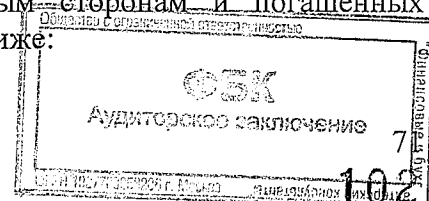
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01 января 2016 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	-	-	63	14 337
Процентные расходы	-	-	(1 926)	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	13 526	1 201 855
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	9 253	1 134 975

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:



	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	6 488	500 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	6 413	58 900

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

Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

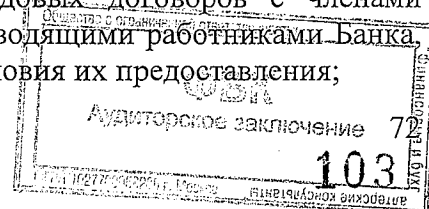
В составе Совета директоров Банка действует Комитет Совета директоров по вознаграждениям (далее - Комитет по вознаграждениям). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Ентц С.Л. (Председатель Комитета по вознаграждениям), Буланова Ю.Ю., Масленников Н.А. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является содействие Совету директоров в определении политики Банка в области оплаты труда и контроля за ее реализацией, направленной на:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции и обязанностям Комитета по вознаграждениям относятся:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка в области оплаты труда членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;
- надзор за внедрением и реализацией политики Банка в области оплаты труда;
- предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику в области оплаты труда, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;



- подготовка отчета о практической реализации принципов политики в области оплаты труда членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В течение 2016 года проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям (ввиду того, что комитет создан в сентябре 2016 года).

Выплата вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение отчетного периода не осуществлялась.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2016 году не проводилась.

В 2016 году Совет директоров пересматривал систему оплаты труда Банка. Существенные изменения в систему оплаты труда не вносились.

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

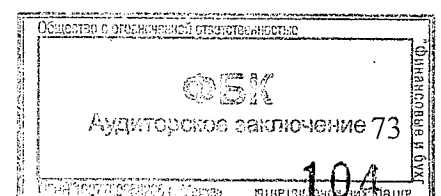
В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику Банка устанавливается должностной оклад (фиксированная часть оплаты труда).

Для повышения мотивации работников Банка предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения работников Банка зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на категории:

- работники, осуществляющие управления рисками и внутренний контроль;
- работники, принимающие риски;
- остальные работники.

Должности, предусмотренные штатным расписанием Банка, классифицируются по категориям в зависимости от возможности принятия работником решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредитов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в соответствии с должностными инструкциями, а также в зависимости от степени влияния на бизнес-результат Банка.



Банк формирует Перечень работников, принимающих риски и Перечень работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, которые утверждаются решением Комитета Совета директоров по вознаграждениям.

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2016 года осуществляли:

- 4 члена Правления, включая Председателя Правления
- 24 иных работников, принимающих риски.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и утверждается Советом директоров в составе ФОТ.

Перечень количественных и качественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается «Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО».

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка.

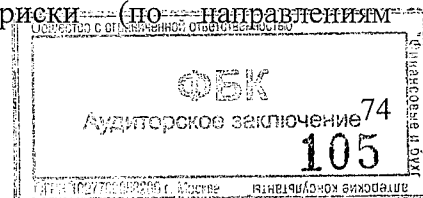
Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков (работники, входящие в Перечень работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль), нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Работники, не входящие в Перечень работников, принимающих риски и в Перечень работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, относятся к иным работникам.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50 процентов.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (перечень количественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается нефиксированная часть оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям



деятельности) устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО);

- для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- к Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Порядок применения отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

Для каждой группы работников ежемесячная премия рассчитывается в соответствии с Положением о премировании. Согласно положению для осуществления премиальных выплат работникам, Банк должен достигнуть определенных количественных и качественных показателей, описанных в бизнес-плане (стратегии развития Банка) и в Положении о премировании.

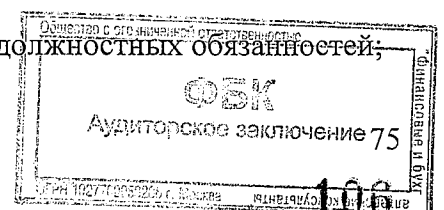
Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- выполнение показателей бизнес-плана;
- отсутствие ограничений на деятельность со стороны Банка России на конец месяца;
- соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- поддержание рейтингов Банка на уровне не менее чем В3 от рейтингового агентства Moody's и/или не менее чем А от рейтингового агентства Эксперт-РА или аналогичного рейтинга от прочих агентств;
- значение норматива Н1 не менее 11%;
- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших жалобы о деятельности Банка, не должно превышать 1% от всей клиентской базы).

Качественные показатели:

- качественное выполнение показателей эффективности, установленных в соответствующих должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях;
- соблюдение сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;



Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

	2016	2015
Члены правления	4	4
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	38	32

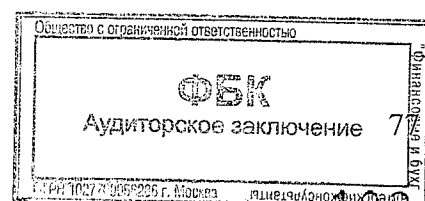
Внутренними документами Банка не предусмотрены выплаты гарантированных премий работникам Банка, а также стимулирующие выплаты при их приеме на работу.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выходные пособия:

	2016		2015	
	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.	Количество работников, получивших выходные пособия, чел.	Общий размер выходных пособий, тыс. руб.
Члены правления	0	0	0	0
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	1	300

Общий размер выплат в отчетном году членам Правления:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Нефиксированная часть	1 800	13 250
Фиксированная часть	19 482	22 909
ДМС	160	122



Общий размер выплат в отчетном году работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

(в тысячах российских рублей)	2016	2015
Нефиксированная часть	16 484	19 211
Фиксированная часть	33 660	38 447
ДМС	1 229	1 054

Согласно Положения о премировании отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности применяется Банком только по отношению к годовой премии членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2016 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2017 года и по размеру прибыли, полученной за 2016 год, установленных в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2020 года» (Протокол б/н от 08.02.2017).

В связи с тем, что годовая премия за 2016 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не начислялась и не выплачивалась, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не осуществлялась.

Опубликование пояснительной информации

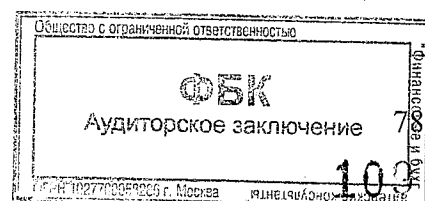
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 января 2017 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derzhava.ru.

Председатель Правления

А.Д. Скородумов

Главный бухгалтер
30 марта 2017 года

Н.Е. Кошелёва



Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ИПЧ «Автоматик»

ИНН 50/027700059036 г. Москва

Всего пронумерованных и сертифицированных листов

110 (сто десять) листов

Президент ООО «ФСК» Грант Портной

Руководитель проверки

С.М. [Signature]

