

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 1 июля
2019 года
АКБ «ДЕРЖАВА» ПАО

Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.....	6
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	16
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	40
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808	54
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	55
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	57
Кредитный риск	59
Рыночный риск	66
Риск ликвидности	69
Информация об управлении капиталом.....	71
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	73
Опубликование пояснительной информации.....	73

Общая информация о кредитной организации

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

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

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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Акционерное общество «Держава-Финанс»	64.99.	75.0200	405 100	8.88

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная информация составлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 июля 2019 года и не затрагивает данных консолидированной отчетности.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.derzhava.ru

Членство в различных союзах и объединениях

- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)
- Член международной платежной системы VISA International
- Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.
- Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов ПАО «Санкт-Петербургская биржа»
- Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА)
- Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)

Членство в SWIFT

DERZRUMM

Основные банки-корреспонденты

- Raiffeisen Bank International AG
- VTB Bank (Europe) SE

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

19.12.2018 г. RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.
27.12 2018 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный», присвоенный 29.12.2017.

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

По состоянию на 01 июля 2019 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 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2019 года.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 1-е полугодия 2018 и 2019 годов в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АКБ «Держава» ПАО в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на осуществление банковских операций 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;
- 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 законодательством РФ.

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

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена 29 декабря 2019 года. Основные изменения в Учетной политике на 2019 год по сравнению с Учетной политикой 2018 года обусловлены вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, направленных на реализацию требований МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9») и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с переходом на МСФО 9:

способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее - «критерий SPPI»);

уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее - «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;

критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;

периодичность отражения в бухгалтерском учете:

признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств - на ежедневной основе;

корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости - на ежедневной основе;

корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки - на ежемесячной основе;

изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также с исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных

инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году).

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, связанных с внедрением МСФО 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением ЭПС. При этом начисление процентных доходов/расходов осуществляется на амортизированную стоимость размещенных денежных средств/выпущенных долговых ценных бумаг до корректировки ее на сумму оценочных резервов.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам банк признает по ЭПС, сложившейся на дату признания финансового актива кредитно-обесцененным. При этом начисление процентных доходов осуществляется на амортизированную стоимость кредитно-обесцененных финансовых активов.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых инструментов, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, Банк может использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств. В расчет ЭПС по размещенным денежным средствам помимо процентных доходов, установленных условиями договора, Банк принимает также суммы комиссий, полученных или подлежащих получению в соответствии с условиями договора на размещение денежных средств, размер которых может быть надежно определен на дату выдачи кредита и которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке по предоставленным кредитам и приобретенным правам требования признаются существенными, если их совокупная величина составляет 5% и более от цены сделки. Затраты по сделке по иным договорам на размещение денежных средств признаются существенными, если их совокупная величина составляет 10% и более от цены сделки. Затраты Банка на приобретение ценных бумаг по одной сделке, совокупная величина которых составляет 10% и более от цены сделки, являются существенными. В иных случаях такие затраты отражаются в качестве расходов в том месяце, в котором был признан соответствующий актив/обязательство и/или произведены такие затраты.

Комиссионные доходы, относимые к процентным, по кредитам, предоставляемым юридическим лицам, подлежат равномерному признанию в течение срока кредита или кредитной линии, вне зависимости от существенности суммы комиссии и срока кредита/кредитной линии.

Суммы, единовременно полученные Банком за переданное в аренду имущество, за информационно-консультационные и иные аналогичные услуги Банка, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату поступления отражаются в качестве авансов полученных или как расчеты с прочими кредиторами. Указанные доходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Суммы, единовременно уплаченные Банком за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания иные страховые взносы и аналогичные платежи, относящиеся к последующим отчетным периодам, в дату перечисления отражаются как уплаченные авансовые платежи или расчеты с прочими дебиторами. Указанные расходы относятся на счета по учету финансового результата не позднее последнего рабочего дня отчетного периода (месяца) в сумме, пропорционально приходящейся на данный месяц.

Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционных доходами/расходами в зависимости оттого, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами;

доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

комиссионные и аналогичные доходы и расходы (кроме относящихся к процентным);

другие операционные доходы и расходы;

доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Отражение активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и сделкам по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - «МСФО 13»). После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных п.4.1.5 МСФО 9, если выполняются следующие условия:

финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

Амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком на ежедневной основе с учетом следующего:

по финансовым активам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 20%;

при увеличении первоначального срока финансовых активов, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;

при расчете ЭПС помимо доходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на предоставление (размещение) денежных средств, и в виде положительной разницы между ценой приобретения и ценой погашения права требования учитываются прочие доходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств и приобретению права требования, включающие в себя все вознаграждения, комиссии, премии, выплаченные заемщиком по договору, сумма которых может быть определена на дату предоставления (размещения) денежных средств или приобретения прав требования и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС;

по финансовым активам с плавающей процентной ставкой ЭПС пересчитывается на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется с применением новой ЭПС.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО 13. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО 9. Амортизированная стоимость определяется банком на ежедневной основе с учетом следующего:

к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, Банк не применяет метод ЭПС;

по финансовым обязательствам, срок погашения которых более одного года, при определении амортизированной стоимости Банком применяется метод ЭПС в случае если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью с использованием линейного метода признания процентного дохода превышает 20%;

при увеличении первоначального срока финансовых обязательств, по которым при определении амортизированной стоимости не применялся метод ЭПС, метод оценки амортизированной стоимости не изменяется независимо от уровня существенности;

при расчете ЭПС помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, учитываются также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена

на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;

характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переоцениваются на ежедневной основе, сумма переоценки относится на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход». Суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, относится на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг. Под долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери, которые корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание акций, приобретенных Банком, кроме акций дочерних и зависимых компаний, осуществляется на счете № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе

ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в разрезе трех бизнес-моделей:

ценные бумаги для торговли;

ценные бумаги, приобретенные с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (в случае несоответствия критерию SPPI);

ценные бумаги, приобретенные с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг (в случае несоответствия критерию SPPI).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоцениваются на ежедневной основе с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года. Под вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочные резервы не формируются.

Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами (ценными бумагами), кредитная организация должна реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы (ценные бумаги).

Критерием признания и прекращения признания ценных бумаг Банк определяет передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге и результаты переоценки по текущей (справедливой) стоимости. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО. Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

Операции с производными финансовыми инструментами

Производными финансовыми инструментами (далее - «ПФИ») Банк признает:

сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Формирование резервов

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудную и приравненную к ней задолженность, а также резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям формируется в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28

июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 611-П»).

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на основании внутренних документов Банка.

Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц.

Методологические основы ведения бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов

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

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

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

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

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

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются за вычетом резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется на основании Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) в зависимости от срока нахождения актива на балансе.

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения. Резервы под обесценение создаются в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными согласно требованиям Положения Банка России № 611-П.

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.

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/29/12/18 от 29.12.2018 г.

Изменения в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка будет существенно доработана в связи со вступлением в силу с 01 января 2019 года следующих нормативных актов:

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", реализующими в нормативной базе для кредитных организаций принципы Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года в части 1) учета финансовых активов по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками; 2) учета финансовых обязательств по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 3) способов оценки ожидаемых кредитных убытков и учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Изменения в Учетной политике Банка с 1 января 2019 года также связаны с введением в действие на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", который устанавливает принципы отражения информации о характере, величине, распределении во

времени и неопределенности выручки и денежных потоков, обусловленных договором с покупателем.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету» при переходе на новые правила учета Банк отразил на счетах 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток» финансовые результаты перехода на МСФО 9 от проведения следующих операций переходного периода:

перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отражавшихся на внебалансовых счетах, и резервов на возможные потери под указанные требования;

отражение на балансе требований по комиссиям, получение которых ожидается после 1 января 2019 года, и резервов на возможные потери под указанные требования;

отражение корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года.

Совокупный положительный эффект от перехода Банка на МСФО 9, отраженный на счете по учету финансовых результатов прошлых лет составляет 555 833 тыс. руб.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

по форме отчетности 0409806

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Расчетные счета в торговых системах	1	2
Остатки по счетам в Банке России <i>(кроме обязательных резервов)</i>	137 610	58 831
Наличные денежные средства	198 933	132 943
Корреспондентские счета в банках <i>(за вычетом резервов на возможные потери)</i>	18 500	213 674
- <i>других стран</i>	3 997	8 749
- <i>Российской Федерации</i>	14 503	204 925
Итого денежных средств и их эквивалентов	355 044	405 450

Обязательные резервы, депонированные в Банке России, на 01 июля 2019 года составляют 76 567 тыс. рублей (на 01 января 2019 - 80 173 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого производных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 июля 2019 года отсутствуют.

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют.

3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Средства в других банках, всего в т.ч.:	4 017 120	2 539 155
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	<i>4 005 518</i>	<i>2 526 371</i>
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	1 391 701	1 625 985
<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>66 712</i>	<i>289 569</i>
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>1 324 989</i>	<i>814 616</i>
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	<i>0</i>	<i>521 800</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	3 092 422	2 836 606
<i>Жилищные кредиты</i>	<i>66 372</i>	<i>62 768</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2 696 232</i>	<i>2 473 944</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>329 818</i>	<i>299 894</i>
Начисленные процентные доходы	393 387	-
Итого ссудная задолженность	8 894 630	7 001 746
Резервы на возможные потери	-	(870 666)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1 047 330)	-
Итого чистая ссудная задолженность	7 847 300	6 131 080

По строке «Жилищные кредиты» отражены выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

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

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Просроченная задолженность	635 246	113 739
До востребования и на 1 день	2 762 943	326 339
От 2 до 5 дней	81	0
От 6 дней до 10 дней	0	2 526 372
От 11 дней до 20 дней	1 585 000	85
От 21 дня до 30 дней	6 240	132 481
От 31 дня до 90 дней	89 442	477 400
От 91 дня до 180 дней	410 457	299 249
От 181 дня до 270 дней	186 890	435 479
От 271 дня до 1 года	87 971	199 847
Свыше 1 года	2 736 973	2 490 755
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	8 501 243	7 001 746

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация, в т.ч.:	8 501 166	7 001 746
г. Москва и Московская область	8 006 458	6 611 681
Другие регионы	494 708	390 065
Другие страны	77	0

Итого ссудная задолженность	8 501 243	7 001 746
(до вычета резервов на возможные потери)		

В соответствии с требованиями Банка России при обесценении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», по процентным доходам, начисленным по указанным активам, - в соответствии с Положением от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва с учетом факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества. Резерв на возможные потери корректируется до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, формируемые в соответствии с требованиями МСФО 9 и внутренними документами Банка.

4 Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	2 119 633	1 748 011
Облигации Банка России	5 744 331	2 322 241
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	2 965 405	1 384 690
Облигации кредитных организаций	0	0
Корпоративные еврооблигации	811 092	2 770 190
Облигации иностранных государств	813 639	109 264
Облигации нерезидентов	0	234 939
Итого долговых ценных бумаг	12 454 100	8 569 335
Корпоративные акции и депозитарные расписки	280 653	270 917
Итого долевого ценных бумаг	280 653	270 917
Прочие вложения	44	44
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12 734 797	8 840 296
Резервы на возможные потери	-	(152 365)

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 734 797	8 687 931
---	-------------------	------------------

Информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО предоставлена ниже по тексту в пояснениях «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания».

Структура вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в процентном соотношении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	2 119 633	16.64	1 748 011	19.77
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>64 801</i>	<i>0.51</i>	<i>71 229</i>	<i>0.81</i>
Облигации Банка России	5 744 331	45.11	2 322 241	26.27
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Корпоративные облигации	2 965 405	23.29	1 384 690	15.66
Облигации кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Корпоративные еврооблигации	811 092	6.37	2 770 190	31.34
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>510 364</i>	<i>4.01</i>	<i>2 770 190</i>	<i>31.34</i>
Облигации иностранных государств	813 639	6.39	109 264	1.24
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>813 639</i>	<i>6.39</i>	<i>109 264</i>	<i>1.24</i>
Облигации нерезидентов	0	0.00	234 939	2.66
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>0</i>	<i>0.00</i>	<i>190 004</i>	<i>2.15</i>
Корпоративные акции и депозитарные расписки	280 653	2.20	270 917	3.06
<i>в том числе в долларах США</i>	<i>80 657</i>	<i>0.63</i>	<i>43 736</i>	<i>0.49</i>
Прочие вложения	44	0.00	44	0.00
<i>в том числе в ЕВРО</i>	<i>44</i>	<i>0.00</i>	<i>44</i>	<i>0.00</i>
Итого вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
(до вычета резервов на возможные потери)	12 734 797	100	8 840 296	100

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 июля 2019 года портфелю ОФЗ наступают в период с октября 2019 года по февраль 2028 года (соответственно по портфелю на 1 января 2019 г.:

с декабря 2021 года по май 2034 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 7.75% годовых (на 1 января 2019 г.: от 2.50% до 7.25% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 июля 2019 года данных облигаций наступает в апреле 2020 года (на 1 января 2019 г.: в апреле 2020 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 5.00% годовых (на 1 января 2019 г.: 5.00% годовых).

Облигации Банка России представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 июля 2019 года данных облигаций наступает в период с августа по сентябрь 2019 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.50% годовых. Срок погашения по сформированному Банком портфелю по состоянию на 01 января 2019 года данных облигаций наступает в феврале 2019 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам 7.50% годовых.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации в сформированном Банком портфеле на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года отсутствуют.

Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными преимущественно крупными российскими компаниями и банками. Облигации обращаются на ПАО Московская Биржа, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 1 июля 2019 года данные облигации, находящиеся в портфеле Банка, имеют сроки погашения с марта 2021 года по май 2033 года (по портфелю на 01 января 2019 г.: с апреля 2019 года по май 2048 года), купонный доход от 0.01% до 15.00% годовых (на 01 января 2019 г.: от 5.60% до 12.125% годовых).

Портфель корпоративных еврооблигаций, сформированный Банком на 01 июля 2019 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по февраль 2025 года (по портфелю на 01 января 2019 г.: с марта 2019 года по май 2024 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 5.125 % до 7.00 % годовых (на 01 января 2019 г.: от 4.15 % до 6.625 % годовых).

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 июля 2019 года, включает номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные Венесуэлой и США. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по август 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 1.375% до 11.95% годовых.

Портфель облигаций иностранных государств и облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 января 2019 года, включает номинированные в долларах США и ЕВРО еврооблигации, выпущенные Венесуэлой, компаниями Словакии и Королевства Нидерландов. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2020 года по август 2031 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 7.00% до 11.95% годовых.

Портфель, сформированный Банком из корпоративных акций на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года, представлен акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. На 01 июля 2019 года договоры РЕПО имели срок погашения с июля 2019 года по сентябрь 2019 года (на 01 января 2019 года срок погашения в январе – марте 2019 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа и еврооблигации РФ	1 566 222	111 164
Облигации иностранных государств	755 432	0
Облигации Банка России	0	0
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Корпоративные облигации	408 361	107 260
Корпоративные еврооблигации	768 848	2 164 748
Корпоративные акции	141 526	28 904
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	3 640 389	2 412 076

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 1 июля 2019 года портфелю ОФЗ наступают в период с октября 2019 года по февраль 2028 года (на 01 января 2019 г.: в августе 2023 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 2.50% до 7.75% годовых (на 01 января 2019 г.: 2.50% годовых).

Портфель облигаций иностранных государств, сформированный Банком на 01 июля 2019 года, включает номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные США. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по ноябрь 2022 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 1.375% до 1.625% годовых.

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания нет.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года муниципальных облигаций и облигаций субъектов Российской Федерации, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания нет.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 июля 2019 года срок погашения данных облигаций наступает в период с сентября 2025

года по июль 2027 года (на 01 января 2019 г.: в мае 2023 года), купонный доход варьируется от 8.24% до 9.75% годовых (на 01 января 2019 г.: 10.00% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 июля 2019 года включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с января 2021 года по май 2024 года (на 01 января 2019г.: с марта 2019 года по май 2023 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 5.125 % до 5.999% годовых (на 01 января 2019г.: от 4.15% до 6.625% годовых).

Корпоративные акции на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые организации

	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Доля в уставном капитале, %	Сумма	Доля в уставном капитале, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Акционерное общество «Держава-Финанс»	405 100	75.0200	405 100	75.0200
Резервы на возможные потери	(0)		(85 071)	
Итого вложений в дочерние и зависимые организации	405 100		320 029	

5 Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Оценочные резервы	Сумма вложений	Текущая справедливая стоимость	Резерв
Облигации федерального займа	2 081 638	2 115 658	6 245	2 369 648	2 341 246	0
Корпоративные еврооблигации	113 783	110 266	1 082	409 007	410 257	0
в том числе в долларах США	91 427	87 841	914	344 570	344 618	0
в том числе в ЕВРО	22 356	22 425	168	64 437	65 639	0
Корпоративные облигации	300 170	293 405	7 803	309 046	306 237	0
Облигации нерезидентов	176 522	177 446	88 261	46 957	46 683	0
в том числе в ЕВРО	176 522	177 446	88 261	46 957	46 683	0
Итого	2 672 113	2 696 775	103 391	3 134 658	3 104 423	0

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом

в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 июля 2019 года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года (на 01 января 2019 года: в феврале 2028 года), годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых (на 01 января 2019 года: 2.50% годовых).

Корпоративные еврооблигации на 01 июля 2019 года включают номинированные в долларах США и Евро облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2019 года по февраль 2025 года (на 01 января 2019 г.: с апреля 2019 года по июль 2019 года). Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4.00% до 8.00% годовых (на 01 января 2018 г.: от 4.00% до 9.25% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. На 01 июля 2019 года срок погашения данных облигаций наступает в мае 2033 года (на 01 января 2019 года: в мае 2033 года), купонный доход варьируется в диапазоне от 8.67% до 9.52% годовых (на 01 января 2019 года: от 8.20% до 9.52% годовых).

Портфель облигаций нерезидентов, сформированный Банком на 01 июля 2019 года, включает номинированные в ЕВРО еврооблигации, выпущенные компанией Словакии. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в январе 2020 года. По состоянию на 01 января 2019 года, включены номинированные в долларах США еврооблигации, выпущенные компанией Королевства Нидерландов. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2022 года по февраль 2025 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 7.00% до 8.00% годовых.

Платежи по вложениям в ценные бумаги, удерживаемым до погашения, в 2019 и 2018 годах осуществлялись своевременно.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО. По состоянию на 01 июля 2019 года договоры РЕПО имели срок погашения в июле 2019 года.

На 01 января 2019 года договоры РЕПО имели срок погашения в январе 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа	1 876 127	0
Корпоративные еврооблигации	0	409 007
Итого ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	1 876 127	409 007

Облигации федерального займа являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Сроки погашения по сформированному Банком на 01 июля 2019

года портфелю ОФЗ наступают в феврале 2028 года, годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам составляет 2.50% годовых.

Корпоративные еврооблигации на 01 января 2019 года включают номинированные в долларах США и Евро облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2019 года по июль 2019 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется от 4.00% до 9.25% годовых.

Финансовые активы, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «оцениваемые по амортизированной стоимости», переклассифицированные из одной категории в другую

Банком была произведена реклассификация долговых обязательств, «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» с перенесением на соответствующие балансовые счета на сумму 190 004 тыс. рублей в результате проведения оценки долговых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года согласно требованиям, установленным Положением Банка России № 606-П, в соответствии с Письмом Банка России № ИН-18-18/21 от 23.04.2018г.

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

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
(в тысячах российских рублей)						
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Основные средства, всего в т.ч.:	24 266	21 493	2 773	23 511	21 263	2 248
Компьютеры и оборудование	12 712	12 282	430	12 438	12 215	223
Мебель и оборудование	11 554	9 211	2 343	11 073	9 048	2 025
Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Вложения в сооружения, создание и приобретение ОС и НМА	0	0	0	0	0	0
НМА	20 642	10 524	10 118	14 927	8 610	6 317
Материальные запасы	611	0	611	1 320	0	1 320
Итого	45 519	32 017	13 502	39 758	29 873	9 885

Изменение стоимости основных средств на 01 июля 2019 и на 01 января 2019 года представлено в таблице ниже.

	Компьютеры и оборудование	Мебель и оборудование	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	12 438	11 073	23 511
Приобретение/поступления	274	481	755
переоценка			
Выбытия			
Перевод между категориями			
ИТОГО	274	481	755
на 01.07.2019г.	12 712	11 554	24 266
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	12 215	9 048	21 263
Амортизационные отчисления	68	163	231
переоценка			
Списано при выбытии			
Перевод между категориями			
ИТОГО	68	163	231
на 01.07.2019г.	12 283	9 211	21 494
Остаточная балансовая стоимость на 01.07.2019г.	429	2 323	2 772
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	12 110	11 072	23 182
Приобретение/поступления	328	1	329
переоценка			
Выбытия			
Перевод между категориями			
ИТОГО	0	1	481
на 01.01.2019г.	12 438	11 073	23 511
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	12 060	8 659	20 719
Амортизационные отчисления	155	389	544
переоценка			
Списано при выбытии			
Перевод между категориями			
ИТОГО	155	389	544
на 01.01.2019г.	12 215	9 048	21 263

Остаточная балансовая стоимость на
01.01.2019г.

223

2 025

2 248

По состоянию на 1 июля 2019 и 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество балансовой стоимостью 20 453 тыс. рублей и 20 029тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости нематериальных активов на 01 июля 2019 и на 01 января 2019 года представлено в таблице ниже.

	Программное обеспечение	Лицензии	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	9 903	5 024	14 927
Приобретение/поступления	5 715	0	5 715
Выбытия	0	0	0
ИТОГО	5 715	0	5 715
на 01.07.2019г.	15 618	5 024	20 642
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	4 613	1 704	6 317
Амортизационные отчисления	3 063	1 145	4 208
Списано при выбытии			0
ИТОГО	3 063	1 145	4 208
на 01.07.2019г.	7 676	2 849	10 525
Остаточная балансовая стоимость на 01.07.2019г.	7 942	2 175	10 117
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	3 431	2 004	5 435
Приобретение/поступления	6 472	3 020	9 492
Выбытия			0
ИТОГО	6 472	3 020	9 492
на 01.01.2019г.	9 903	5 024	14 927
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	3 825	2 334	6 159
Амортизационные отчисления	788	630	158
Списано при выбытии			0
ИТОГО	788	630	158
на 01.01.2019г.	4 613	1 704	6 317

Остаточная балансовая стоимость на
01.01.2019г.

5 290

3 320

8 610

Договорные обязательства по приобретению основных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0
Договорные обязательства по приобретению НМА	941	0
Итого договорные обязательства по приобретению основных средств	0	0

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк провел тестирование нематериальных активов на предмет выявления признаков обесценения по состоянию на конец 2018 года. В ходе проведения тестирования признаков обесценения выявлено не было.

По состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов составляет 5 741 тыс. руб. и 731 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 июля 2019 и на 1 января 2019 года основные средства и нематериальные активы в качестве обеспечения по обязательствам (условным обязательствам) Банка в залог не передавались.

Переоценка основных средств

Последняя переоценка основных средств была проведена 27.03.1998 г.

7 Информацию об операциях аренды

Обязательства Банка по операционной аренде в разрезе сроков их исполнения представлены ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	12 514	22 927
От 1 года до 5 лет	198	290
Более 5 лет	50 754	74 179
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	63 466	97 396

Арендные платежи Банка на 01 июля 2019 и на 01 января 2019 год по арендованным основным средствам и другому имуществу составили сумму 18 429 тыс. руб. и 60 213 тыс. руб. соответственно.

8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва	Балансовая стоимость	Резерв	Стоимость актива с учетом резерва
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, всего в т.ч.:						
Недвижимость (жилая и нежилая)	356 432	23 958	332 474	466 509	30 860	435 649
Земля	244 497	23 958	220 539	340 565	30 860	309 705
	111 935	0	111 935	125 944	0	125 944
Итого	356 432	23 958	332 474	466 509	30 860	435 649

Резервы – оценочные обязательства

Банк отражает в бухгалтерском учете и отчетности оценочные обязательства по неиспользованным отпускам. Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате заработанных неиспользованных отпусков работникам на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска и среднедневного заработка каждого работника по состоянию на отчетную дату.

Оценочные обязательства за 01 июля 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	33 363	16 291	10 550	0	39 105
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0
Итого	33 363	16 291	10 550	0	39 105

Оценочные обязательства на 01 июля 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток на начало периода	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по неиспользованным отпускам	31 349	13 360	11 303	0	33 406
Оценочное обязательство по невыплаченным премиям, бонусам	0	0	0	0	0

бонусам

Итого	31 349	13 360	11 303	0	33 406
--------------	--------	--------	--------	---	--------

9 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	697 202	57 961
<i>в долларах США</i>	2 816	57 919
<i>в Евро</i>	694 386	42
Прочие дебиторы	81 958	11 736
Требования по прочим операциям	27 623	66 000
Дебиторская задолженность перед поставщиками	25 089	28 532
<i>в долларах США</i>	3 440	3 886
<i>в Евро</i>	576	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	15 240	175
<i>в долларах США</i>	4 432	110
<i>в Евро</i>	10 807	64
Прочие	1 369	13 895
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	0	381
Требования по получению процентов и пеней	-	14 013
Просроченные проценты	-	42 851
<i>в долларах США</i>	-	0
<i>в Евро</i>	-	0
Оценочные резервы	(120 737)	-
Резервы на возможные потери	-	(95 064)
Итого прочих активов	727 744	140 480

Информация по прочим активам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До года	727 744	140 017
Свыше года	0	463
Итого прочих активов	727 744	140 480

На 01 января 2019 года в состав прочих активов сроком погашения свыше года включены требования по получению процентов за вычетом сформированного резерва.

10 Остатки средств на счетах Банка России и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Прочие привлеченные средства от Банка России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	6 849 067	2 859 030
Корреспондентские счета других банков	0	0
Средства по брокерским операциям	0	0
Итого средств других банков	6 849 067	2 859 030

По состоянию на 01 июля 2019 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2019 года договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг («РЕПО») с Банком России отсутствуют.

11 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 180 331	1 718 028
Срочные депозиты	2 344 540	2 204 387
Договоры продажи и обратного выкупа	42 949	118 584
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета/счета до востребования, в том числе:	227 445	177 084
<i>индивидуальные предприниматели</i>	42 132	40 778
Срочные вклады, в том числе:	3 360 044	3 619 822
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	100
Итого средств клиентов	8 155 309	7 837 905

12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО	2 098 922	1 260 276
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 098 922	1 260 276

По состоянию на 01 июля 2019 года по сделкам обратного РЕПО в справедливую стоимость обеспечения были включены Облигации федерального займа общей справедливой стоимостью 2 098 922 тыс. рублей (по состоянию на 01 января 2019 года – 1 260 276 тыс. рублей), которые были проданы и представлены в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Векселя, всего в т.ч.:	275 367	469 198
<i>в долларах США</i>	0	0
<i>в Евро</i>	0	0
Облигации	501 322	501 322
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	29 662	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	806 351	970 520

На 01 июля 2019 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с августа 2019 года по июль 2024 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 3.75% до 10.0% годовых. На 01 января 2019 года в составе статьи «Выпущенные долговые ценные бумаги» представлены векселя, номинированные в российских рублях. Сроки погашения данных векселей наступают в период с января 2019 года по июль 2024 года. Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 2.0% до 10.0% 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)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер 4B020102738B от 18.06.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000 (Два миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Регистрация отчета либо предоставление Эмитентом Уведомления об итогах выпуска по биржевым облигациям не предусмотрена
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	40 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.07.2023
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

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	Закрытое акционерное общество «Фондовая

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

1.2.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер дополнительного выпуска № 2 4B020102738B, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 2: 17.04.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской	1 000 000 000 (один миллиард) рублей

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)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.07.2019 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 4B020102738В, дата присвоения идентификационного номера основного выпуска дополнительному выпуску № 3: 17.04.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 (один миллион) штук
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	1 000 000 000 (один миллиард) рублей
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	По состоянию на 01.07.2019 г. размещение не началось

2)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению
--	--

	кредитной организации –эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Индивидуальный государственный регистрационный номер 40302738В от 20.10.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва
Количество ценных бумаг выпуска	500 000 (пятьсот тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	13.04.2016
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	19 (девятнадцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.09.2025
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.derzhava.ru ; https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482

Неисполненные обязательства

По состоянию на 01 июля 2019 года и 01 января 2019 года Банк не имел неисполненных обязательств.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Расчеты по выданным банковским гарантиям	726 151	-
Резерв на невыплаченные отпуска работников	39 105	33 383
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	13 632	94 748
Прочие	11 522	145 839
Резерв на взносы во внебюджетные фонды	8 047	7 131

Расчеты по налогам и сборам	2 686	22 884
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	1 990	1 065
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	30 260
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	-	15 717
<i>в долларах США</i>	-	5 073
<i>в Евро</i>	-	847
Обязательства по уплате процентов	-	7 172
<i>в долларах США</i>	-	412
<i>в Евро</i>	-	6
Итого прочих обязательств	803 133	358 199

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До года	803 133	358 199
Свыше года, в том числе:	0	0
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	0	0
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	0	0
Итого прочих обязательств	803 133	358 199

Прочих обязательств, погашение которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты по состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года нет.

15 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

Форма выпуска – бездокументарная.

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

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

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

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

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Последний выпуск акций зарегистрирован МГТУ Банка России 18.04.2011

Индивидуальный гос. номер: 10302738В. Способ размещения конвертация. Ранее размещенные обыкновенные именные акции с индивидуальным государственным номером 10202738В в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 500 руб. каждая конвертировались в размещаемые обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 101 736 штук номинальной стоимостью 4 915 рублей каждая. Оплата акций производилась за счет имущества (собственных) средств Банка, а именно: за счет эмиссионного дохода. Коэффициент конвертации: 9.83.

Отчет о выпуске зарегистрирован МГТУ Банка России 22.06.2011.

В соответствии со ст. 31 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»: каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

16 Процентные доходы по видам активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.07.2018
По предоставленным кредитам банкам	237 557	202 544
По предоставленным кредитам юридическим лицам	112 185	83 462
По предоставленным кредитам физическим лицам	278 733	203 882
От вложений в ценные бумаги	351 587	302 785
Итого процентные доходы	980 062	792 673

17 Процентные расходы по видам привлеченных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.07.2018
По полученным кредитам от Банка России	0	0
По полученным кредитам от банков	200 911	255 201
По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	101 635	131 206
По депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	77 760	77 091
По выпущенным долговым обязательствам	44 735	43 411
Итого процентные расходы	425 041	506 909

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.07.2018
От переоценки средств в иностранной валюте	16 445	-30 259
От переоценки драгоценных металлов	0	0
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	0	0

19 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.07.2018
НДС, уплаченный за товары и услуги	190	109
НДС, уплаченный налоговым агентом	124	59
Налог на имущество	219	214
Земельный налог	1 209	0
Компенсационная выплата за невыполнение условий квотирования рабочих мест	129	0
Транспортный налог	0	0
Платежи за выбросы загрязняющих веществ	2	14
Платежи за сверхнормативные выбросы окружающих веществ	0	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	150	330
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 023	726
Налог на прибыль (по ставке 20%)	122 436	0
Налог на доходы по ГЦБ (по ставке 15%)	15 392	13 068
Налог на прибыль от корпоративных облигаций, выпущенных после 01.01.2017 г. (по ставке 15%)	6 277	7 629
Налог на прибыль от ИСУ (15%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от иностранных организации (по ставке 13%)	0	0
Налог на доходы в виде дивидендов от российских организации (по ставке 13%)	0	0
Отложенный налог	(54 916)	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	91 212	21 423

В течение 1 полугодия 2019 и 1 полугодия 2018 годов новые налоги не вводились.

20 Реализация и выбытие основных средств и долгосрочных активов

Доходы от реализации основных средств в 1-м полугодии 2019 и 2018 годов отсутствуют.

Расходы от выбытия основных средств в 1-м полугодии 2019 и 2018 годов отсутствуют.

Доходы от реализации долгосрочных активов в 1-м полугодии 2019 года составили 1 651 тысяча руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
01.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 291	30.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 824	112
13.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 303	13.06.2017	0.00	0.00	0.00	6 042	56
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.162	29.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 520	42
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 156	30.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 463	57
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.172	30.06.2017	0.00	0.00	0.00	6 014	120
27.02.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.294	17.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 890	196
01.03.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв. 282	10.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 820	112

29.03.2019	Квартира по адресу: МО, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 120	24.07.2017	0.00	0.00	0.00	4 862	44
01.04.2019	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.249, 50:11:0000000:168 585	27.06.2017	0.00	0.00	0.00	4 570	100
01.04.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:103	10.10.2018	0.00	0.00	0.00	1 311	6
15.05.2019	Квартира по адресу:Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.273, 50:11:0000000:168 316	09.06.2017	0.00	0.00	0.00	4 768	125
22.05.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:48	10.10.2018	0.00	0.00	0.00	1 490	10
10.06.2019	Квартира: г.Москва, ул. Корнейчука, д. 54, кв 38, 77:02:0002006:329 5	25.09.2017	0.00	0.00	0.00	3 430	671
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	61 004	1 651

Доходы от реализации долгосрочных активов в 1-м полугодии 2018 года составили
1 009 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Доходы от выбытия
07.02.2018	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 76, 50:11:0000000:168 635	10.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 980	1
12.02.2018	Квартира по адресу:Московская обл,г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.17А,кв.66,кадастр.н ом.	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	3 951	924

50:11:0000000:168
285

23.03.2018	Квартира по адресу:Московская обл, Красногорский р-н, г.Красногорск, ул.Вокзальная, д.17А, кв.234, 50:11:0000000:168 384	27.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 525	50
22.05.2018	Квартира по адресу: МО. г.Балашиха, , пр-кт Ленина, д.43, кв.34, 50:15:01029:001:00 35	01.12.2017	0.00	0.00	0.00	1 766	34
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	17 222	1 009

Расходы от реализации долгосрочных активов в 1-м полугодии 2019 года составили
1 967 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальна я стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
27.02.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 348	29.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 662	28
27.02.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 179	13.06.2017	0.00	0.00	0.00	3 498	129
13.03.2019	Квартира: МО, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв. 436	13.06.2017	0.00	0.00	0.00	6 071	641
01.04.2019	Квартира: Московская область, Красногорский район, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.347, 50:11:0000000:168 615	24.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 760	132
19.04.2019	Квартира по адресу: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 4, 50:11:0000000:168 407	10.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 600	72
22.04.2019	Нежилое помещение по адресу: МО,	18.04.2017	0.00	0.00	0.00	7 621	352

Красногорский район,
г.Красногорск,ул.Вокзальная, д.17А,
пом.11,
50:11:0000000:168336

29.04.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:75	10.10.2018	0.00	0.00	0.00	1 573	604
14.05.2019	Земля с/х: МО, р-н Солнечногорский, с.п. Луневское, д. Владычино, 50:09:0060735:74	10.10.2018	0.00	0.00	0.00	948	8
21.06.2019	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, 17А, кв. 285, 50:11:0000000:168640	10.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 820	1
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	42 553	1 967

Расходы от реализации долгосрочных активов в 1-м полугодии 2018 года составили
5 599 тысяч руб.

(в тысячах российских рублей)

Дата совершения операции	Основное средство	Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость	Амортизация начисленная	Остаточная стоимость	Справедливая стоимость	Расходы от выбытия
07.02.2018	Квартира: Московская обл, г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.382,кадастр.ном. 50:11:0000000:168483	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 760	897
02.03.2018	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.205, 50:11:0000000:168213	17.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 510	60
15.03.2018	Квартира: Московская обл, г.Красногорск,ул.Вокзальная,д.17А,кв.397,кадастр.ном. 50:11:0000000:168800	30.03.2016	0.00	0.00	0.00	7 712	588
23.03.2018	Квартира: Московская обл, Красногорский р-н, г. Красногорск, ул. Вокзальная, д. 17А, кв.106, 50:11:0000000:168343	17.07.2017	0.00	0.00	0.00	5 997	29

03.04.2018	Квартира Московская обл,г.Красногорск, ул.Вокзальная,д.1 7А,кв.374,кадастр. ном. 50:11:0000000:168 505	30.06.2016	0.00	0.00	0.00	7 300	330
06.04.2018	Квартира МО, Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 176	30.06.2016	0.00	0.00	0.00	3 657	224
16.04.2018	Квартира МО, Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 389	30.06.2018	0.00	0.00	0.00	7 300	335
27.04.2018	Квартира МО, Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 372	29.06.2017	0.00	0.00	0.00	5 760	30
18.05.2018	Нежилое помещение г.Москва, ул.Косыгина, д.5, усл.номер 185708, 77:06:0001002:429 9	24.10.2017	0.00	0.00	0.00	12 302	2 980
06.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 146, 50:11:0000000:168 576	20.07.2017	0.00	0.00	0.00	3 600	3
15.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 370, 50:11:0000000:168 459	13.06.2017	0.00	0.00	0.00	7 100	50
20.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 39, 50:11:0000000:168 660	25.07.2017	0.00	0.00	0.00	4 440	21
20.06.2018	Квартира Красногорск, ул Вокзальная, д 17А, кв 354, 50:11:0000000:168 658	16.05.2017	0.00	0.00	0.00	7 250	52
Итого	X	X	0.00	0.00	0.00	85 688	5 599

21 Вознаграждения работникам

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 19.02.2019);

Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 28.09.2018);

Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 28.09.2018);

Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 22.06.2015).

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 внутренний контроль и управления рисками;
- работники, принимающие риски;
- иные 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 внутренний контроль и управление рисками, которые утверждаются решением Комитета Совета директоров по вознаграждениям.

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на конец 2018 года осуществляли:

- 4 члена Правления, включая Председателя Правления
- 26 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 подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков (работники, входящие в Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и), 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 внутренний контроль и управление рисками, 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 Банком показателей бизнес-плана в части:
 - 1) величины капитала на конец месяца;
 - 2) уровня доходности на капитал на конец месяца;
 - 3) объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
 - 4) полученного Банком дохода за месяц;
 - 5) размера фонда оплаты труда и условно-постоянных издержек за месяц;
- отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов;
- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение текущего месяца;
- поддержание рейтинга Банка на уровне ВЗ от рейтингового агентства Moody's либо не менее чем ВВ, установленного рейтинговым агентством Эксперт-РА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;
- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение месяца, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);

- соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
- осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, входящих в Перечень работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения работ;
- соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;
- соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/ или отдельным сотрудником.

Качественные показатели:

- качество выполнения работником задач, возложенных на него должностными инструкциями, положением о подразделении и иными внутренними документами Банка;
- оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов и со стороны Совета директоров (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов и (или) внутренних документов Банка);
- оценка качества работы Банка по итогам проверки со стороны Банка России (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов);
- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для премирования прочих работников, за исключением сотрудников, которым в соответствии с Положением о премировании, не выплачивается ежемесячная премия, а также сотрудников Управления развития клиентских отношений (за исключением Начальника и Заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Департамента Казначейство, приняты следующие показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
- соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
- осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, являющихся сотрудниками Управления развития клиентских отношений (за исключением Начальника и заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования и Департамента Казначейство, оценка качества их работы проводится на основании следующих показателей:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части полученного Банком дохода за месяц.

Качественные показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
- соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
- осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается

наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);

- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

В соответствии с Политикой в области оплаты труда Комитет Совета директоров по вознаграждениям собирается на ежемесячной основе и рассматривает отчет об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка, включающий в т.ч. расчет показателей доходности и результативности работы как Банка в целом (общих показателей), так и индивидуальных показателей отдельных бизнес - подразделений Банка. По итогам рассмотрения отчета об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка выносится решение по размеру выплаты ежемесячной премии работникам.

В случае недостижения или достижения низких показателей работы, Комитет Совета директоров по вознаграждениям действует в соответствии с Положением о премировании, которое предусматривает снижение ежемесячной премии.

Банк применяет корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в отношении годовой премии работников, входящих в Перечень работников, принимающих риски, а именно, годовая премия таким работникам выплачивается с отсрочкой.

Отсрочка выплаты премии устанавливается на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Общий объем премиального долгосрочного фонда (нефиксированная отсроченная часть оплаты труда) по работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка на ближайшие 3 года.

Выплата нефиксированного отсроченного вознаграждения осуществляется поэтапно: в первый год выплачивается не более 60% от общего объема премиального долгосрочного фонда в случае достижения Банком количественных и качественных показателей за отчетный год в размере не менее 100% от запланированных на этот год значений. Объем выплат в последующие годы определяется Советом директоров.

В случае, если количественные и качественные показатели деятельности Банка составляют менее 100% от запланированного на этот год показателя, общий объем премиального долгосрочного фонда подлежит корректировке, решение о которой принимает Совет директоров Банка на основании профессионального суждения, составленного Финансовым департаментом.

Выплата нефиксированного отсроченного вознаграждения не осуществляется в случае увольнения работника до окончания срока отсрочки.

Решение о досрочной выплате, полной отмене отложенной части принимается Советом директоров.

В Банке предусмотрены следующие виды нефиксированных выплат:

- Ежемесячная премия;
- Разовая премия;
- Единовременная премия;
- Годовая премия.

Все виды нефиксированных выплат, указанные выше, производятся Банком в денежной форме.

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:

	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Члены правления	4	4
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	24	24

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:

	1 полугодие 2019		1 полугодие 2018	
	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	0	0

Общий размер оплаты труда работников Банка: Правления, сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеры), сотрудников, контролирующих риски (риск-контролеры) за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	2 квартал 2019	Доля в общем объеме, %	2 квартал 2018	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.	216 218	100.00%	193 648	100%
Объем и доля денежных средств в должностных окладах в общем фонде оплаты труда	34 181	15.81%	32 465	16.77%
в том числе:				
категория: Правление	10 785	4.99%	10 471	5.41%
категория: Риск-тейкеры	14 942	6.91%	14 886	7.69%
категория: Риск-контролеры	8 454	3.91%	7 108	3.67%
Объем и доля денежных средств в стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда	39 951	18.48%	33 282	17.19%
в том числе:				
категория: Правление	16 000	7.40%	12 000	6.20%
категория: Риск-тейкеры	18 851	8.72%	17 180	8.87%
категория: Риск-контролеры	5 100	2.36%	4 102	2.12%
Прочие льготы	0	0	0	0
в том числе:				

категория: Правление	0	0	0	0
категория: Риск-тейкеры	0	0	0	0
категория: Риск-контролеры	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
в том числе:				
категория: Правление	0	0	0	0
категория: Риск-тейкеры	0	0	0	0
категория: Риск-контролеры	0	0	0	0
ИТОГО	216 218	100.00%	193 647.53	100.00%

Среднесписочная численность работников Банка в 1 полугодии 2019 года составила 209 человек (1 полугодии 2018 года: 203 человека).

Согласно Положению 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 2018 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

В связи с тем, что годовая премия за 2018 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.

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

Деятельность Банка была непрерывной.

Детальные сведения о системе оплаты труда Банка раскрываются отдельно в составе Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками капиталом Банка в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

по форме отчетности 0409808

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) на 01 июля 2019 года составило 8% (на 01 января 2019 г.: 8%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 6 606 155 тысяч рублей на 01 июля 2019 года (на 01 января 2018 г.: 6 260 276 тысяч рублей).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

<i>(в процентах)</i>	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	7.950	7.820
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	8.641	8.660
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10.501	10.968

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы отчетности 0409808, а также на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

23 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

по форме отчетности 0409814

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

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019	на 01.07.2018
Выданные гарантии	50 511 908	40 127 177

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма приток/отток на 01.07.2019	Сумма приток/отток на 01.07.2018	Изменение приток (отток)
Денежные средства, в том числе:			
Денежные средства от операционной деятельности	2 945 516	1 909 441	1 036 075
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-3 523 655	-2 332 285	-1 191 370
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-249 965	249 965

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России	-15 012	21 681	-36 693
Прирост (использование) денежных средств	-593 151	-651 128	57 977

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Эквиваленты денежных средств, по которым сформированы резервы на возможные потери, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019	на 01.07.2018
Наличные денежные средства	198 933	159 673
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	137 610	323 676
Корреспондентские счета в кредитных организациях	18 501	154 118
Итого денежные средства и их эквиваленты	355 044	637 467

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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

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

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

Целью оценки уровня рисков с применением указанных выше подходов является поддержание на допустимом уровне установленных Банком России обязательных

нормативов и показателей финансовой устойчивости Банка, а также выработка Банком конкретных управленческих решений.

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

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

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

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

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в части концентрации рисков Банка занимает существенную долю от общего значения и распространяется на основной актив Банка, представленный банковскими гарантиями в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов. Из общего объема условных обязательств кредитного характера 50 511 908 тысяч рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов на 01.07.2019 составил 50 293 404 тысяч рублей или 99,57%. (по состоянию на 01.01.2019 из общего объема условных обязательств кредитного характера в размере 54 580 103 тысячи рублей объем гарантий в обеспечение исполнения государственных/муниципальных контрактов составлял 53 617 323 тысяч рублей или 98.2%).

Детализированная информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 июля 2019 года подробно представлена в разделе «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

На регулярной основе Банк формирует следующую отчетность по банковским рискам:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

- предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов;
- установление индивидуальных лимитов банковских гарантий юридическим лицам (обеспечение заявки на участие в аукционе, исполнение государственных/муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов;
- кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости с оформлением закладной.

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

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

- формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
- обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной

из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);

- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

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

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

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

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2019 г. составил 8 501 243 тысячи руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.07.2019 г. составил 1 032 021 тысяч 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.

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.07.2019 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.:	8 501 243	1 032 021	214 693	176 364	138 213	502 751	1 188 045	885 867
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 238 551	1 032 021	214 693	176 364	138 213	502 751	930 871	628 693
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)	257 174	0	0	0	0	0	257 174	257 174
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	4 005 518	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	17 083 343	0	0	0	0	0	86 390	86 390
3. Прочие требования	76 681	0	0	0	0	0	26 609	26 609
Итого:	25 661 267	1 032 021	214 693	176 364	138 213	502 751	1 301 044	998 866

По состоянию на 01.01.2019 г.

(в тысячах российских рублей)

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	7 001 746	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	1 225 824	870 666

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

1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 549 167	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	769 357	519 951
1.2 учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива)	404 408	0	0	0	0	0	346 889	346 889
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 048 171	0	0	0	0	0	109 578	3 826
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	4 948 105	0	0	0	0	0	237 436	237 436
3. Прочие требования	239 654	0	0	0	0	0	25 110	25 110
Итого:	12 189 505	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	1 488 370	1 133 212

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 501 243	362 128	7 001 746	110 764
2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1 акционерам (участникам)	0	0	0	0
4. Объем просроченной задолженности	1 032 021	282 087	823 541	71 070
5. Объем реструктурированной задолженности	181 597	1 841	200 498	227
6. Категории качества:	X	X	X	X

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)

6.1 I	4 107 105	496	2 702 187	2 364
6.2 II	2 277 807	43 540	1 891 501	9 221
6.3 III	1 082 871	37 464	1 536 520	23 443
6.4 IV	165 380	7 400	89 688	2 821
6.5 V	868 080	273 228	781 850	72 915
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	750 637	26 316	439 387	13 045
7.1 I категории качества	500	4	500	0
7.2 II категории качества	750 137	26 312	438 887	13 045
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 188 045	X	1 225 824	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	885 867	X	870 666	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	885 867	261 131	870 666	71 377
10.1 II	45 321	537	44 112	188
10.2 III	107 224	13 405	202 901	2 650
10.3 IV	44 646	2 450	20 925	979
10.4 V	688 676	244 739	602 728	67 560

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 302 177 тысяч рублей по состоянию на 1 июля 2019 года (355 158 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2019 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.07.2019 г. составляла 7 755 715.81 тысяч руб. (на 01.01.2019 г.: 7 102 989 тысяч руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 7 659 117.25 тысяч руб. (на 01.01.2019 г.: 7 016 876 тысяч руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.07.2019 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа, Казначейскими облигациями США, а так же облигациями российских эмитентов. Балансовая стоимость обеспечения на 01.07.2019 г. составила 5 516 516 тысяч руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.07.2019 г. представлены облигациями федерального займа, их балансовая стоимость составляла 317 516 тысяч руб.

Также в состав активов Банка входит портфель ценных бумаг (КСУ - Клиринговых сертификатов участия), полученных при внесении активов в имущественный пул для операций безадресного и адресного РЕПО. В состав имущественного пула входят денежные средства в рублях, долларах США, евро, облигации, принимаемые Банком НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации). На 01.07.2019 г. их балансовая стоимость составила 4 816 895 тысяч руб. (на 01.01.2019 г.: 2 436 796 тысяч 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	4 647 225
до 2 недель (но более 1 недели)	0
до 1 месяца (но более 2 недель)	755 432
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	113 859
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	0
Всего	5 516 516

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	5 516 516
II категория качества	0
Всего	5 516 516

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 от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее - КРС).

По состоянию на 01 июля 2019 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствуют.

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговым, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня

принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами приносят Банку значительную часть дохода. Для мониторинга и контроля рыночного риска в Банке функционирует независимое подразделение - Служба управления рисками.

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

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

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

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

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала H1.i на 01.07.2019 г., составляет 2 398 823 тысячи рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2019 г., составляет 957 480 тысяч 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 PP_i , на 01.07.2019 г. и 01.01.2019 г. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

Процентный риск

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

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

Банком проводится стресс-тестирование процентного риска на ежеквартальной основе. 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 PP_i , на 01.07.2019 г. составляет 178 871 тысяча рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2019 г., составляет 69 601 тыс. рублей.

Фондовый риск

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

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

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

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PP_i , на 01.07.2019 г. составляет 13 035 тысяч рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PP_i , на 01.01.2019 г. составляет 6 998 тыс. рублей.

Риск ликвидности

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

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

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

Банком осуществляется стресс-тестирование риска потери ликвидности на ежеквартальной основе. В процессе стресс-тестирования риска потери ликвидности оценивается влияние стресс-сценариев на уровень обязательных нормативов ликвидности H_2 и H_3 , а также на уровень относительной величины гэта 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 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	118.95%	141.26%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	136.63%	151.58%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	36.42%	35.51%

Снижение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.07.2019 на 22,3 п.п. по сравнению с 01.01.2019 было обусловлено увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) в 2,4 раза с 2 981 440 тыс. руб. (Овм на 01.01.2019) до 7 139 214 тыс. руб. (Овм на 01.07.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) в 2,0 раза с 4 211 486 тыс. руб. (Лам на 01.01.2019) до 8 491 985 тыс. руб. (Лам на 01.07.2019).

Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения межбанковских кредитов (МБК), привлеченных в результате сделок РЕПО с центральным контрагентом (АО НКЦ), на 4 825 886 тыс. руб. с 4 119 306 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 8 945 192 тыс. руб. (на 01.07.2019).

Увеличение показателя Лам на 01.07.2019 по сравнению со значением на 01.01.2019 в основном произошло по следующим причинам:

- увеличения вложений Банка в необремененные обязательствами долговые ценные бумаги (в основном корпоративных эмитентов) на 841 960 тыс. руб. с 8 932 936 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 9 774 896 тыс. руб. (на 01.07.2019)
- увеличения МБК, выданных банкам-резидентам на 1 477 965 тыс. руб. с 2 526 371 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 4 017 119 тыс. руб. (на 01.07.2019).

Снижение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.07.2019 на 14,95 п.п. по сравнению с 01.01.2019 г. было обусловлено увеличением показателя Овт на 48,3% с 6 832 493 тыс. руб. (Овт на 01.01.2019) до 10 130 826 тыс. руб. (Овт на

01.07.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением Лат на 33.7% с 10 356 335 тыс. руб. (Лат на 01.01.2019) до 13 841 318 тыс. руб. (Лат на 01.07.2019).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения МБК, привлечённых в результате сделок РЕПО с центральным контрагентом (АО НКЦ) сроком до 30 дней, на 4 825 886 тыс. руб. с 4 119 306 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 8 945 192 тыс. руб. (на 01.07.2019).

Увеличение показателя Лат на 01.07.2019 по сравнению со значением на 01.01.2019 в основном произошло по следующим причинам:

- увеличения вложений Банка в необремененные обязательствами долговые ценные бумаги (в основном корпоративных эмитентов) на 841 960 тыс. руб. с 8 932 936 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 9 774 896 тыс. руб. (на 01.07.2019)

- увеличения МБК, выданных банкам-резидентам срочностью до 30 дней на 1 477 965 тыс. руб. с 2 526 371 тыс. руб. (на 01.01.2019) до 4 017 119 тыс. руб. (на 01.07.2019).

Информация об управлении капиталом

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

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

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

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

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

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

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

В декабре 2017 года Банком утверждены: «Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО» и «Процедуры управления отдельными видами рисков

и оценки достаточности капитала в АКБ «Держава ПАО», а в ноябре и декабре 2018 года утверждены их новые редакции.

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

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

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

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

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

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)

1 полугодие 2019

1 полугодие 2018

Вид (элемент) вознаграждения		
Краткосрочные вознаграждения	13 937	17 974
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Итого	13 937	17 974

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

В Банке отсутствуют совместные программы нескольких работодателей.

В Банке отсутствуют программы с фиксируемыми платежами кредитной организации-участника банковской группы.

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В Банке отсутствуют выплаты на основе долевых инструментов.

Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде Банк не проводил сделок по объединению бизнеса.

Опубликование пояснительной информации

Настоящую пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего.

Данные об уровне достаточности капитала, об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага, а также информация о целях, политике, процедурах и инструментах в области управления капиталом раскрываются Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1-е полугодие 2019 года, подготавливаемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2019 года, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную

информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.derzhava.ru, а также в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>.

Председатель Правления

_____ А.Д. Скородумов

ВРИО Главного бухгалтера

_____ О.В. Душенька

09 августа 2019 года