

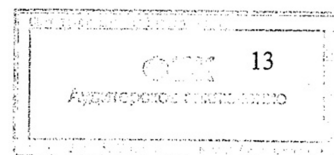
2.1.7 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 574 033	30.63	1 646 628	30.57
2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 099 331	21.40	0	0.00
2.1.9 прочие виды деятельности	376 490	7.33	1 611 772	29.93
2.1.10 на завершение расчетов	58 920	1.15	84 143	1.56
2.2 из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 320 081	25.69	2 579 789	47.90
2.2.1 индивидуальным предпринимателям	0	0.00	0	0.00

В 2012 году АКБ «Держава» ОАО продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на формирование диверсифицированной отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

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

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 948 792	471 197	5 558 016	343 100
2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	201 878	95 132	201 878	77 972
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	279 902	65 672	432 356	18 254
5. Объем реструктурированной задолженности	1 351 788	132 104	2 797 977	86 477
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	1 749 788	16 942	2 306 888	24 104



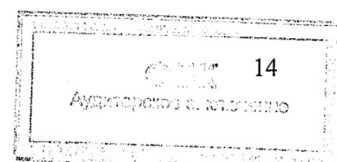
27

6.2 II	1 914 765	28 240	1 628 158	24 660
6.3 III	2 101 704	384 073	1 326 427	288 067
6.4 IV	177 624	41 816	199 969	3 581
6.5 V	4 911	126	96 574	2 688
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	2 940 028	2 940 028	2 448 438	2 448 438
7.1 I категории качества	780 000	780 000	0	0
7.2 II категории качества	2 160 028	2 160 028	2 448 438	2 448 438
8. Расчетный резерв на возможные потери	817 276	X	624 173	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	447 677	X	385 178	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	447 677	81 489	385 178	59 694
10.1 II	63 735	991	27 760	297
10.2 III	270 284	57 794	180 010	55 198
10.3 IV	108 822	22 588	80 986	1 513
10.4 V	4 836	116	96 422	2 686

Активы с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.01.2013 г.

	в т.ч. с просроченными сроками погашения		резерв на возможные потери					
	сумма	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	6 857 603	279 902	2 546	667	236 853	39 836	877 535	507 324
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 948 792	279 902	2 546	667	236 853	39 836	817 276	447 677
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 приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	64 000	0	0	0	0	0	43 210	43 210



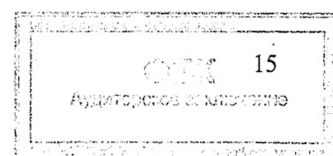
28

(поставки актива)

1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	844 811	0	0	0	0	0	17 049	16 437
1.7 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	275	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие требования	2 094 349	0	0	0	0	0	5 336	5 336
Итого:	8 952 227	279 902	2 546	667	236 853	39 836	882 871	512 660

По состоянию на 01.01.2012 г.

	сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1. Ссуды всего, в т.ч.:	5 558 016	432 356	2 789	35 764	352 015	41 788	624 173	385 178
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 558 016	432 356	2 789	35 764	352 015	41 788	624 173	385 178
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 приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	279	0	0	0	0	0	0	0
3. Прочие требования	147 934	0	0	0	0	0	7 643	7 643
Итого:	5 706 229	432 356	2 789	35 764	352 015	41 788	631 816	392 821



29

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

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

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

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

Географический риск

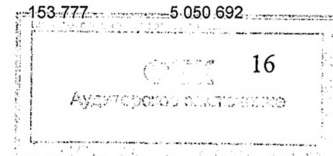
Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2013 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

По состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	90 762	0	0	0	90 762
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	248 015	0	0	0	248 015
Обязательные резервы	127 405	0	0	0	127 405
Средства в кредитных организациях	341 079	0	1 538 334	0	1 879 413
Чистые вложения в ценные бумаги,	4 076 828	281 289	538 798	153 777	5 050 692



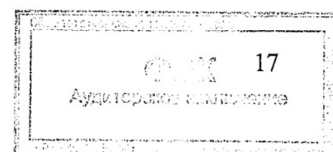
36

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая ссудная задолженность	5 658 880	0	705 053	0	6 363 933
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 080 599	0	110 983	0	2 191 582
инвестиции в дочерние и зависимые организации	540 121	0	0	0	540 121
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 491	0	0	0	9 491
Прочие активы	595 687	0	24 628	0	620 315
Всего активов	13 101 341	281 289	2 917 796	153 777	16 454 203
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 408 713	0	0	0	2 408 713
Средства кредитных организаций	1 741	0	0	0	1 741
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 877 334	2 783	125 089	24 410	11 029 616
Вклады физических лиц	2 215 579	2 783	17 486	20 115	2 255 963
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	606 505	0	75 035	0	681 540
Прочие обязательства	73 382	0	12 019	136	85 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	24 698	0	0	0	24 698
Всего обязательств	13 992 373	2 783	212 143	24 546	14 231 845

По состоянию на 01.01.2012 г.

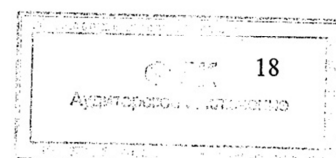
	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	85 829	0	0	0	85 829
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	374 968	0	0	0	374 968



31

Федерации

Обязательные резервы	94 128	0	0	0	94 128
Средства в кредитных организациях	32 409	0	10 568	0	42 977
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 174 475	284 490	1 073 389	3 785	4 536 139
Чистая ссудная задолженность	5 067 769	0	57 953	47 116	5 172 838
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 756 931	0	87 721	0	1 844 652
инвестиции в дочерние и зависимые организации	540 121	0	0	0	540 121
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 042	0	0	0	10 042
Прочие активы	351 543	0	1 611	16 358	369 512
Всего активов	10 853 966	284 490	1 231 242	67 259	12 436 957
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 986 769	0	0	0	1 986 769
Средства кредитных организаций	0	0	124	0	124
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 909 256	722	14 410	494 197	7 418 585
Вклады физических лиц	2 599 010	722	14 312	20 970	2 635 014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	908 936	0	0	0	908 936
Прочие обязательства	88 641	0	870	8 571	98 082
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	63 229	4	6	0	63 239
Всего обязательств	9 956 841	722	15 404	502 768	10 475 735



32

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.

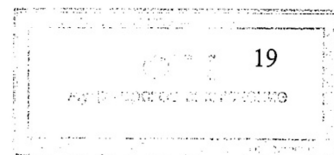
Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в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

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

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

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

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



	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	37.69 %	60.95 %
Норматив текущей ликвидности	82.29 %	107.40 %
Норматив долгосрочной ликвидности	32.71 %	55.77 %

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, 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. Торговые операции Банка приносят ему значительную часть дохода. Для ограничения потерь по торговым операциям в Банке функционирует независимое подразделение - Департамент контроля рисков.

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

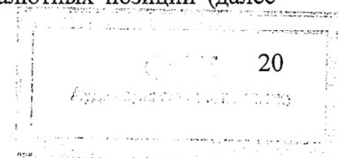
Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от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

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

Валютный риск

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее-



ОВП). Лимиты ОВП, устанавливаемые Банком России, - количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) ОВП по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Процентный риск

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

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

Фондовый риск

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

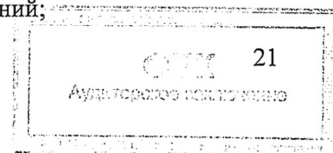
В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг производится на основании «Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг». Фондовым риском Банка управляет Ресурсный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

Операционный риск

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

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

- оценка операционного риска;
- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;



- ограничение полномочий должностных лиц;
- повышение квалификации персонала;
- процедуры проверок и сверок.

Департаментом контроля рисков ведется база операционных инцидентов.

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

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» (код 8942).

Согласно п. 6 Положения № 346-П с июля 2012 г. Банк России увеличил долю операционного риска, принимаемого в целях расчета норматива Н1 с 70% до 100%.

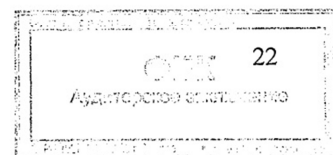
Размер операционного риска, принимаемого в расчет норматива Н1 на 01.01.2013 г., составляет 106 103 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2012 г., составляет 70 538 тыс. рублей.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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



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

Стратегический риск

Оценка и принятие стратегического риска Банком осуществляется на основании Положения АКБ «Держава» ОАО «Об управлении стратегическим риском». Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. При оценке уровня стратегического риска Банком анализируются выполнение бизнес-плана, бюджета, правильность принимаемых стратегических решений, взвешенность при использовании материально-технических и финансовых ресурсов. Принятие рисков происходит по решению профильных комитетов, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

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

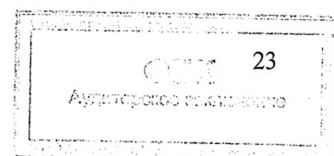
Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 – 10.3%)	201 878	-	1 312	283 350
Вложения в дочерние компании	-	-	-	11 691
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	15 247	561	1 830	29 962
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.3% - 9%)	-	-	13 236	-



34

Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10.25%)	-	-	-	263 010
---	---	---	---	---------

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

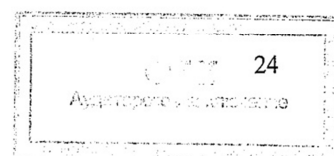
	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 - 16%)	201 878	-	14 575	149 000
Вложения в дочерние компании	-	-	-	11 691
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	375	2	2 470	66 767
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 4% - 8.6%)	-	-	98 922	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10.25%)	-	-	-	207 565

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	17 160	-	862	20 616
Процентные расходы	-	-	(4 490)	(22 254)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Процентные доходы	18 640	-	1 199	7 072
Процентные расходы	-	-	(7 156)	(6 810)



38

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	28 365	792 276
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	41 628	657 926

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководств о	Дочерние компании
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18 209	-	29 140	253 560
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	26 449	153 425

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

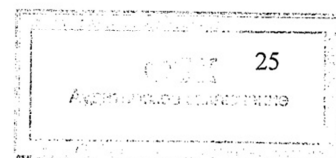
Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

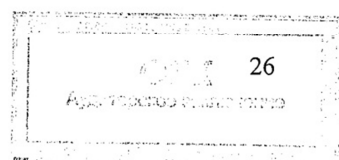
Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:



	01.01.2013	01.01.2012
Неиспользованные кредитные линии	2 089 067	3 676 972
Аккредитивы	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1 634 021	2 478 848
Выпущенные авали и акцепты	0	0
Прочие инструменты	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	3 723 088	6 155 820
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	52 756	54 046
в том числе		
Портфель неиспользованных кредитных линий	2 473	656
Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0
Портфель акцептов и авалей	0	0
Портфель однородных условных обязательств кредитного характера сотрудников банка	1 163	1 768
Портфель однородных условных обязательств кредитного характера по банковским картам	49 120	51 622

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчётный год и год, предшествовавший отчётному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительст ва	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2011г.	71 404	0	48 731	0	0
Формирование резерва	-	0	-	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	44 820	0	11 684	0	0
Размер резерва на 01.01.2012г.	26 584	0	37 047	0	0
Формирование резерва	-	0	-	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	17 969	0	28 575	0	0
Размер резерва на 01.01.2013г.	8 615	0	8 472	0	0



40

Срочные сделки.

2012 г.

- предусматривающие поставку базисного актива

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
Форвард, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

- не предусматривающие поставку базисного актива:

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
Форвард, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе с	0	0	0	0	0



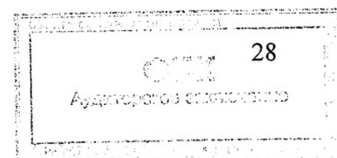
41

базисным активом					
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
процентная ставка	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

2011 г.

- предусматривающие поставку базисного актива

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
Форвард, всего, в том числе с базисным активом	976	1 004	0	28	28
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	976	1 004	0	28	28
другие	0	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0



45

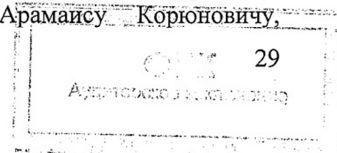
- не предусматривающие поставку базисного актива:

Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резерв на возможные потери
Форвард, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным активом	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0	0
процентная ставка	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

В настоящее время банком предъявлены 4 иска о взыскании задолженности по кредитному договору:

- к Колесникову, сумма иска 55 060 рублей 92 копейки. Вынесено решение в пользу Банка, не вступило в законную силу;
- к ООО «ТРАНСМЕТ», Гришацеву Сергею Васильевичу, Селюте Сергею Владимировичу, ЗАО «КИПэнерго», ООО «Промтехснаб», ЗАО «ПКФ ЕВРОХИМ-КУЗБАСС», Качаеву Роману Викторовичу. Сумма иска 269 896 944,86 рублей. Решение в данный момент не вынесено;
- к Орлову Александру Юрьевичу, Мисоночникову Владимиру Тимофеевичу, Кожевину Юрию Валерьевичу, Мартиросяну Арамаису Корюновичу,



Бортновскому Олегу Андреевичу, Карпенко Даниилу Станиславовичу, Кобелеву Сергею Викторовичу, Тихановичу Игорю Александровичу, Голигорову Сергею Николаевичу, Цомаевой Алане Сослановнае, Лютановой Людмиле Николаевне, ООО «Кубаньямясопродукт», Фонду содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, ООО «Эверс Групп», ОАО «МИТТРЕЙД», ООО «Леон». Сумма иска 87 834 845 рублей 78 копеек. Решение в данный момент не вынесено;

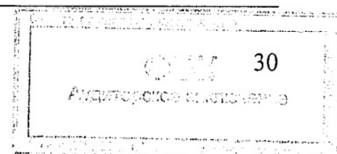
- к Юсуфову Алексею Юсуфхаимовичу, сумма иска 783 090 рублей 67 копеек. Вынесено решение в пользу Банка, не вступило в законную силу.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	60 735	8 371	X
- оплата труда	45 776	7 610	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 189	761	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	7 830	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	276	-	X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	664	-	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	-	-	-
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	-	-	-



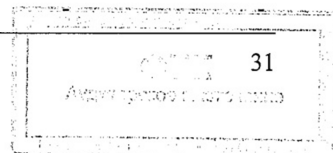
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	-	-	-
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-

X – в этой ячейке данные не заполняются

**Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации. (МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИНФОРМАЦИЯ от 1 января 2010 г. N ПЗ-6/2010)*

В 2011 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	204 526	49 329	X
- оплата труда	163 552	37 166	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	26 684	9 959	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	11 239	2 204	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	3 051	-	X
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	-	-	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	-	-	-
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	-
- платежи (взносы) по договорам	-	-	-



добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения - иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности -- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе - иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-
---	---	---	---

Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 217 678 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2011 года, составила 235 449 тыс. рублей. По решению годового собрания участников прибыль в размере 235 449 тыс. рублей была оставлена в распоряжении Банка.

Информация о прекращенной деятельности

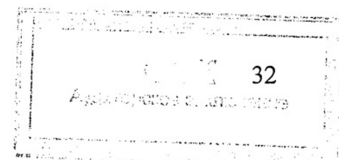
В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

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

Разводненная прибыль (убыток) на акцию

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

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



46

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	217 678	235 449
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	2.14	2.31
Разводненная прибыль на акцию	2.14	2.31

Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

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

Действующий состав Совета директоров Банка (в количестве 5 человек) был избран на внеочередном общем собрании акционеров 27.11.2012 г. (Протокол ВОСА б/н от 27.11.2012 г.) в составе:

- Буланова Юлия Юрьевна;
- Ентц Сергей Леонидович;
- Масленников Николай Архипович;
- Сурова Наталья Александровна;
- Ушаков Александр Александрович.

Председателем Совета директоров избран Ентц Сергей Леонидович.

В период с 01.01.2012 года по 27.04.2012 года в Состав совета директоров АКБ «Держава» ОАО входили:

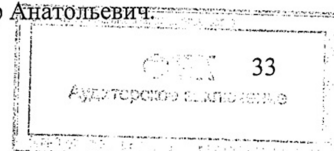
- Афанасьев Анатолий Иванович;
- Гусаров Владимир Анатольевич;
- Ентц Сергей Леонидович;
- Манасов Марлен Джеральдович;
- Ушаков Александр Александрович.

Председателем Совета директоров являлся Гусаров Владимир Анатольевич.

В период с 27.04.2012 года по 27.11.2012 года в Состав совета директоров АКБ «Держава» ОАО входили:

- Афанасьев Анатолий Иванович;
- Гусаров Владимир Анатольевич;
- Ентц Сергей Леонидович;
- Кубасова Екатерина Валерьевна;
- Масленников Николай Архипович;
- Ушаков Александр Александрович.

Председателем Совета директоров являлся Гусаров Владимир Анатольевич.



44

Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Председателем Правления Банка на протяжении 2012 года являлся Ушаков Александр Александрович. Г-н Ушаков Александр Александрович не владел акциями Банка. В связи с увольнением Ушакова Александра Александровича по собственному желанию 29 декабря 2012 года, с 30 декабря 2012 года Служак Мария Васильевна была назначена на должность Временно исполняющего обязанности Председателя Правления АКБ «Держава» ОАО. Г-жа Служак Мария Васильевна не владеет акциями Банка.

В Состав Правление Банка входят:

- Служак Мария Васильевна;
- Скородумов Алексей Дмитриевич;
- Кошелёва Наталья Евгеньевна.

Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. Учетная политика.

Общие положения

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

Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

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

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

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

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

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

Методологические основы ведения бухгалтерского учета

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов, приобретенные Банком, учитываются по первоначальной стоимости, складывающейся из суммы затрат по их приобретению и доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Сумма НДС не включается в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных целей. Суммы налога одновременно списываются на расходы Банка в момент ввода его в эксплуатацию. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

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

Кредиты и депозиты

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

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

Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг). Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями 11 Приложения Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

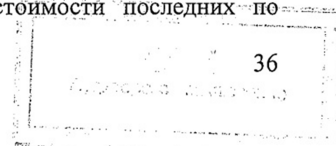
Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются как «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

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

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

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

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Под данным способом понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления бумаг и расходы, связанные с выбытием. Стоимость оставшихся бумаг складывается из стоимости последних по



времени зачисления ценных бумаг. При выбытии части бумаг одного выпуска, приобретенных партией, вложения в выбывающие бумаги этой партии списываются пропорционально их количеству.

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

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

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

Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

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



Результаты инвентаризации статей баланса

Согласно Приказу о проведении инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2012 года и 01 января 2013 года в Банке проведена инвентаризация всех учтенных на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов и инвентаря.

Излишков и недостач не установлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2012	2011
Прочие активы	707 139	436 849
Доля прочих активов в составе активов	4.3 %	3.5 %
Прочие обязательства	85 537	98 082
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0.60 %	0.94 %

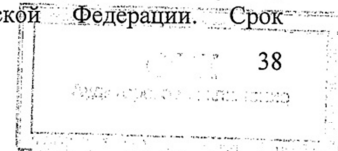
Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

	Сумма остатка, рубль
До востребования и менее 1 месяца	8 605 008.15
От 31 до 180 дней	3 202 051.96
От 181 дня до 1 года	2 926 998.86
Свыше 1 года	7 328 565.00
ИТОГО	22 062 623.97

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 946 тыс. рублей. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в Банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы, зачисленные на корреспондентский счет, которые не могут быть отнесены Банком на соответствующие счета получателей средств в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Срок



нахождения денежных средств на вышеуказанном счете не превышает пять рабочих дней. По состоянию на 01 января 2013 года остаток на счете 47416 составил 3 277 338.25рублей.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

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

- корректировка налоговых обязательств;
- отражены расходы за услуги Банка России;
- признаны расходы по комиссиям депозитария за хранение ценных бумаг, комиссии за расчетное обслуживание на основе договора банковского счета;
- учтены вознаграждения Банка за услуги по маркет-мейкерству и комиссионные доходы;
- начислена премия за 2012 год сотрудникам Банка;
- учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2012 году, по хозяйственным операциям;
- учтены расходы на подписку и информационное обслуживание относящиеся к 2012 году;
- увеличены суммы признанных на 01 января 2013 г. процентов по ссудной задолженности физических лиц;
- увеличены суммы признанных на 01 января 2013 г. процентов на остаток по корреспондентскому счету в банках-резидентах;
- сторнированы проводки по учету излишне признанных процентов по вкладам физических лиц.

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

Председатель Правления

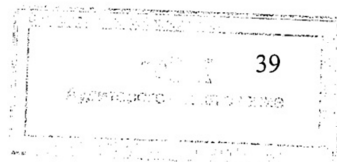
Главный бухгалтер



Служак М.В.

Кошелёва Н.Е.

29 апреля 2013 года



53