

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8: Промежуточная бухгалтерская отчетность Кредитной организации-эмитента, за последний завершённый отчетный квартал, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 2015 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	417 270	262 493
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	469 590	180 885
2.1	Обязательные резервы		116 564	110 605
3	Средства в кредитных организациях	1	1 500 301	1 278 440
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	259 040	331 748
5	Чистая ссудная задолженность	3	16 392 774	9 138 429
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	6 022 852	4 350 407
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4	253 210	253 210
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	4 569 368	5 491 596
8	Требование по текущему налогу на прибыль		39 056	39 055
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	7 882	5 443
11	Прочие активы	7	868 356	594 260
12	Всего активов		30 546 489	21 672 756
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8	13 362 167	5 404 391
14	Средства кредитных организаций	8	1 491 224	1 015 488

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	10 491 135	11 056 557
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9	3 977 808	3 787 587
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66 078	636 909
17	Выпущенные долговые обязательства	10	1 995 474	894 124
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	11	227 327	167 963
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		172 602	119 587
22	Всего обязательств		27 806 007	19 295 019
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	12	500 032	500 032
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		293 444	293 444
26	Резервный фонд		8 478	8 478
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		220 968	-28 274
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		35	35
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 604 021	1 434 533
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		113 504	169 489
31	Всего источников собственных средств		2 740 482	2 377 737
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		26 036 623	23 988 512
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 579 486	9 686 716
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.

М.П.
"11" августа 2015 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

За 1-ое полугодие 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб.
				Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13	1 143 097	690 319
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		104 075	26 779
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		580 824	368 721
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		458 198	294 819
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14	770 859	461 751
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		235 323	142 047
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		446 063	290 009
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		89 473	29 695
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		372 238	228 568
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15	16 823	95 735
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	38 668	37 438
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		389 061	324 303
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-203 828	33 302
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-96 970	109 584

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-102	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-15 215	670
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16	50 505	-57 910
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		10 647	0
12	Комиссионные доходы		481 616	132 461
13	Комиссионные расходы		17 547	6 748
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15	-53 885	-29 962
17	Прочие операционные доходы		10 429	2 522
18	Чистые доходы (расходы)		554 711	508 222
19	Операционные расходы	18	427 268	294 947
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		127 443	213 275
21	Возмещение (расход) по налогам	17	13 939	57 297
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		113 504	155 978
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		113 504	155 978

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва И.Е.

М.П.
"11" августа 2015 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)
на «01» июля 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		3 234 317	359 552	2 874 765
1.1	Источники базового капитала:		2 405 975	169 488	2 236 487
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		500 032	0	500 032
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		500 032	0	500 032
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		293 444	0	293 444
1.1.3	Резервный фонд		8 478	0	8 478
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 604 021	169 488	1 434 533
1.1.4.1	прошлых лет		1 604 021	169 488	1 434 533
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		3	0	3
1.2.1	Нематериальные активы		3	0	3
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0

1.2.4.1	прошлых лет			0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 405 972	169 488	2 236 484
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	X	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 405 972	169 488	2 236 484
1.8	Источники дополнительного капитала:		828 345	190 064	638 281
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0

1.8.3	Прибыль:		318 310	190 064	128 246
1.8.3.1	текущего года		318 310	190 064	128 246
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		510 000	0	510 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	-510 000	510 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества		35	0	35
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		828 345	190 064	638 281
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		26 497 184	3 564 131	22 933 053
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		26 497 181	3 564 131	22 933 050
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26 497 216	3 564 131	22 933 085

3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.08	X	9.75
3.2	Достаточность основного капитала		9.08	X	9.75
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.21	X	12.54

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		17 086 275	16 628 996	6 997 445	17 196 411	16 848 512	7 442 188
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		7 314 907	7 233 320	0	7 014 944	6 922 482	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 463 734	1 463 734	0	595 546	595 546	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	464 497	464 497	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 481 883	2 481 876	496 375	2 501 384	2 500 244	500 049

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	495 241	495 241	99 048
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		295 431	295 431	59 086	114 116	114 116	22 823
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		825 461	825 461	412 731	967 295	967 295	483 648
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		776 476	776 476	388 238	742 379	742 379	371 190

	страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6 464 024	6 088 339	6 088 339	6 712 788	6 458 491	6 458 491
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам		4 076 030	3 698 918	3 698 918	4 163 754	3 914 300	3 914 300
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе		340 640	340 640	340 640	1 475 672	1 475 501	1 475 501
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		1 415 317	1 415 317	1 415 317	938 866	938 866	938 866
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		437 079	436 774	436 774	58 677	58 642	58 642
1.4.5	расчеты с дебиторами		188 238	181 801	181 801	58 366	56 400	56 400
1.4.6	основные средства и запасы		5 364	5 364	5 364	3 273	3 273	3 273
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		272 678	272 678	48 150	2 355 321	2 355 321	316 766
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		272 678	272 678	48 150	2 355 321	2 355 321	316 766
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 140 887	1 885 295	2 707 478	2 590 331	2 276 734	3 181 386
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		314 167	291 047	320 152	588 874	584 131	642 544
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		40 236	20 232	26 302	317	313	407

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 786 484	1 574 016	2 361 024	2 001 140	1 692 290	2 538 435
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		173 520	166 704	252 659	10 177	9 641	28 905
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1 949	1 778	1 955
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		167 996	162 503	227 504	3 308	3 308	4 631
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 151	17	51	1 905	1 671	5 013
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		4 373	4 184	25 104	3 015	2 884	17 306
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		10 580 086	10 426 254	10 150 191	9 693 031	9 586 995	9 332 242
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10 580 086	10 426 254	10 150 191	9 691 716	9 585 680	9 331 979
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	1 315	1 315	263
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		268 696	127 711
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 791 305	851 407
6.1.1	чистые процентные доходы		540 057	612 404
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 251 248	239 003

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
-----	--	--	---	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2 982 592	1 035 209
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		208 958.11	59511.14
7.1.1	общий		65 970.36	26116.98
7.1.2	специальный		142 987.75	33394.16
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		18 934.26	17821.48
7.2.1	общий		9 467.13	8910.74
7.2.2	специальный		9 467.13	8910.74
7.3	валютный риск		133 937.15	68551.43

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		818 874	37 063	781 811
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		640 024	-15 856	655 880
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6 247	-267	6 514
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		172 603	53 186	119 417
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7

1	Основной капитал, тыс. руб.		2 405 972	2 236 484		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		42 589 379	43 993 255		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		5.65	5.08		

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 555 522, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 73 778;
 - 1.2. изменения качества ссуд 128 816;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 174 234;
 - 1.4. иных причин 178 694.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 532 712, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 63 739;
 - 2.3. изменения качества ссуд 52 977;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 241 193;
 - 2.5. иных причин 174 803.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



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

**Сведения
об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 июля 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	9.1		9.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	9.1		9.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	12.2		12.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		x	x		x	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	75.0		45.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	136.5		119.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	24.7		30.5	
8	Норматив максимального		25.0	Максимальное	18.7	Максимальное	23.9

	размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Минимальное	0.0	Минимальное	0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	250.8		433.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4		0.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	7.8		8.8	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		30 546 489
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		X
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		124 345
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 738 773
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		10 150 191
7	Прочие поправки		56 299 846
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		-13 740 048

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
тыс. руб.			
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 768 433
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 768 430
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		174
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		124 171
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		X
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		124 345
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		24 807 640
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 738 773
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		26 546 413
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		10 150 191
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		10 150 191
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 405 972
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		42 589 379
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		5.65

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Биран С.Б.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		183 246	108 803
1.1.1	проценты полученные		912 524	683 723
1.1.2	проценты уплаченные		-643 601	-473 086
1.1.3	комиссии полученные		481 464	134 856
1.1.4	комиссии уплаченные		-17 547	-6 748
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-147 598	60 446
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-15 216	670
1.1.8	прочие операционные доходы		22 041	2 275

1.1.9	операционные расходы		-395 031	-224 950
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13 790	-68 383
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 666 516	4 771 412
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5 959	-10 211
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 478	6 294 616
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8 591 110	-260 161
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-392 149	208 049
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		9 762 367	37 673
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		468 642	151 801
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-458 233	-1 598 133
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-570 831	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 100 891	-18 894
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		336 420	-33 328
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 849 762	4 880 215
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-12 800 040	-5 062 874
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		11 239 277	1 363 622
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		145 752	-1 445 038
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		485 695	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных		-2 979	-1 582

	активов и материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-932 295	-5 145 872
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-258 083	106 002
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		659 384	-159 655
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-1 611 213	-2 414 922
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	-2 270 597	-2 255 267

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

 — Биран С.Б.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

 Кошелёва Н.Е.

М.П.
"11" августа 2015 г.



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

Содержание:

Общая информация о кредитной организации.....	3
Основы представления отчетности	5
Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	6
Изменения в Учетной политике Банка на 2015 год.....	10
Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806.....	10
Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	27
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808	30
Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	32
Сопроводительная информация к Сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	32
Информация о сделках по уступке прав требований.....	33
Опубликование пояснительной информации.....	35

Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
Юридический адрес	119435, Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.03.1994 г., № 2738
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	28.08.2002 г., № 1027739120199
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк 16.12.2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none">Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03913-001000Лицензия 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) Банк не имеет отделений, филиалов и представительств.

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

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

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

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

п/п	Наименование участника группы	Вид деятельности	Доля владения Банка (%)	Объем инвестиций Банка (тыс. руб.)	Влияние валюты баланса участника (%)
1	Закрытое акционерное общество «Держава-Финанс»	67.12.1	45.9630	248 200	1.59
2	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	67.12.1	100.00	10	0.00
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	72.20	100.00	5 000	0.01

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

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.derzhava.ru
Членство в различных союзах и объединениях	<ul style="list-style-type: none"> • Член Ассоциации Российских Банков (АРБ) • Член международной платежной системы VISA International • Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T. • Член фондовой Биржи ММВБ • Член секции валютного, срочного рынка ММВБ
Членство в SWIFT	DERZRUMM
Основные банки-корреспонденты	<ul style="list-style-type: none"> • GLOBEXBANK • VTB Bank (Deutschland) AG • Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	<p>24.12.2014 г. подтвержден кредитный рейтинг на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» от Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»).</p> <p>16.05.2012 были присвоены рейтинги:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Moody's Investors Service Ltd рейтинг долгосрочной финансовой устойчивости банка по международной шкале В3; - Закрытым акционерным обществом «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» присвоен долгосрочный рейтинг по национальной шкале Ваа3.ru.

Основы представления отчетности

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2015 года.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 1-е полугодия 2014 и 2015 годов в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

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

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

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

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

Общие положения

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

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

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

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

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

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения в учетной политике, способные существенно повлиять на

принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности, а также причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении раскрываются обособленно в бухгалтерской отчетности специальной запиской.

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

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

Методологические основы ведения бухгалтерского учета

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов, приобретенные Банком, учитываются по первоначальной стоимости, складывающейся из суммы затрат по их приобретению и доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Сумма НДС не включается в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных целей. Суммы налога 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