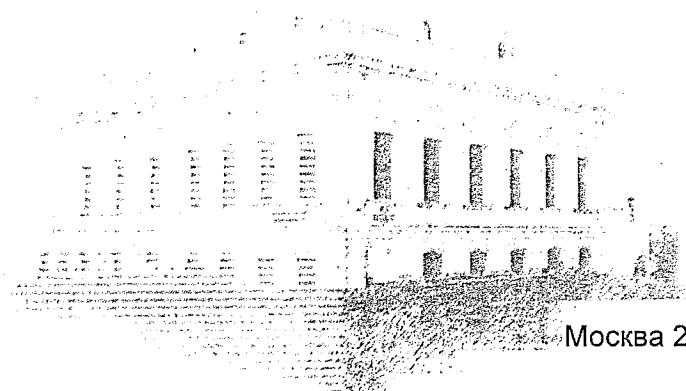


**«АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ДЕРЖАВА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО»**

Аудиторское заключение



Москва 2014

Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка
«Держава»
открытое акционерное общество

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
(далее – АКБ «Держава» ОАО).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г., за основным государственным номером № 1027739120199

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации (Банком России): 05.03.1994 г.

Регистрационный номер: № 2738.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Держава» ОАО, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2014 г., отчета о финансовых результатах за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной записка к годовому бухгалтерскому отчету АКБ «Держава» ОАО за 2013 г.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение


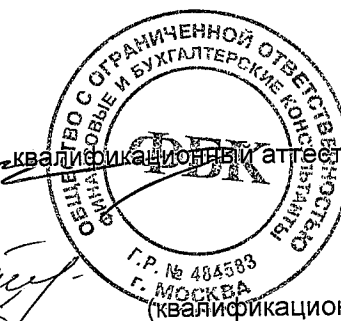
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Держава» ОАО по состоянию на 01 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «Держава» ОАО обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления АКБ «Держава» ОАО характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «Держава» ОАО системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки



Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000988 от 19.11.2012 г.
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения

30 апреля 2014 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044583675

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
(АКБ «Держава» ОАО)

(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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	75 441	90 762
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 572	248 015
2.1	Обязательные резервы	107 749	127 405
3	Средства в кредитных организациях	2 275 658	1 879 413
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 415 097	5 050 692
5	Чистая ссудная задолженность	7 131 546	6 363 933
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 139 447	2 191 582
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	348 311	540 121
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 300	9 491
9	Прочие активы	993 039	620 315
10	Всего активов	20 209 100	16 454 203
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 778 238	2 408 713

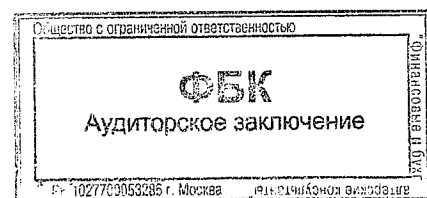
ФБК	
Аудиторское заключение	2 408 713
ОГРН 1027700056206 г. Москва	

12	Средства кредитных организаций	705 872	1 741
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 651 168	11 029 616
13.1	Вклады физических лиц	1 975 074	2 255 963
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	620 704	681 540
16	Прочие обязательства	120 998	85 537
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 981	24 698
18	Всего обязательств	17 896 961	14 231 845
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	500 032	500 032
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	293 444	293 444
22	Резервный фонд	8 478	8 478
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	75 617	100 227
24	Переоценка основных средств	35	35
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 320 142	1 102 464
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	114 391	217 678
27	Всего источников собственных средств	2 312 139	2 222 358
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 728 815	5 588 271
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 849 365	1 634 021
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
АКБ «Держава» ОАО

Биран С.Б.

Кошелева Н.Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044583675

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

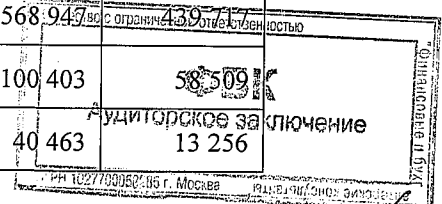
за 2013 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 300 003	1 202 325
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 642	8 159
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	667 413	779 493
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	603 948	414 673
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	712 492	575 341
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	184 286	96 991
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	451 394	414 687
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	76 812	63 663
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	587 511	626 984
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:	-18 564	-187 267
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-65 497	-23 483
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	568 945	439 717
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-100 403	58 509
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	40 463	13 256



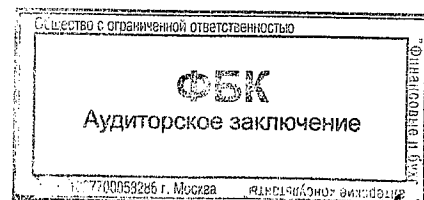
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	105 924	-13 843
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22 969	49 753
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	962	16 066
12	Комиссионные доходы	146 714	136 470
13	Комиссионные расходы	19 495	15 992
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	-1 640	47 346
17	Прочие операционные доходы	28 036	322
18	Чистые доходы (расходы)	792 477	731 604
19	Операционные расходы	635 163	491 854
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	157 314	239 750
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42 923	22 072
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	114 391	217 678
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	114 391	217 678

Председатель Правления
АКБ «Держава» ОАО

Биран С.Б.



Кошелева Н.Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044583675

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «1» января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 668 767	283 503	1 952 270
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500 032	0	500 032
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	500 032	0	500 032
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	293 444	0	293 444
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8 478	0	8 478
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 406 902	91 693	1 498 595
1.5.1.	прошлых лет	1 102 464	217 678	1 320 142
1.5.2.	отчетного года	304 438	-125 985	178 453
1.6	Нематериальные активы	3	0	3
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0%	Аудиторское заключение	10.0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.5%	Аудиторское заключение	3.3%

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	611 236	19 559	630 795
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	588 814	16 798	605 612
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5 335	5 739	11 074
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	17 087	-2 978	14 109
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 995 691, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 307 056;

1.2. изменения качества ссуд 315 182;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 695;

1.4. иных причин 368 758.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 043 025, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 398;

2.2. погашения ссуд 397 615;

2.3. изменения качества ссуд 143 269;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 375;

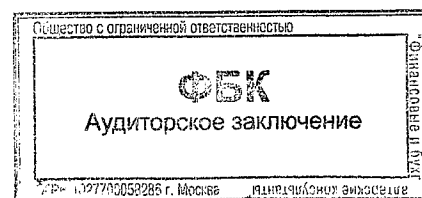
2.5. иных причин 499 368.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ОАО

Биран С.Б.



Кошелева Н.Е.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044583675

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

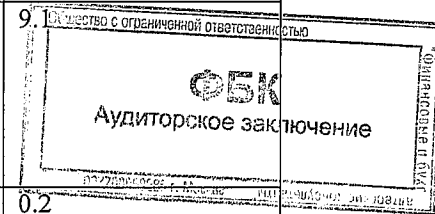
по состоянию на 1 января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	13.3		12.5	
2	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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	89.9		37.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	122.6		82.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	65.9		32.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	20.9	Максимальное	24
			Минимальное	1.9	Минимальное	1.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	387.9		538.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	7.8		9.1	
9	Норматив совокупной	3	1.3		0.2	



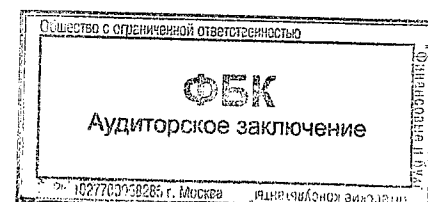
	величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления
АКБ «Держава» ОАО

 Биран С.Б.



 Кошелева Н.Е.



41

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	29292006	1027739120199	2738	044583675

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

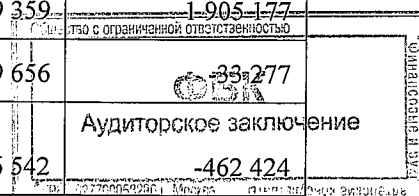
Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
(АКБ «Держава» ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

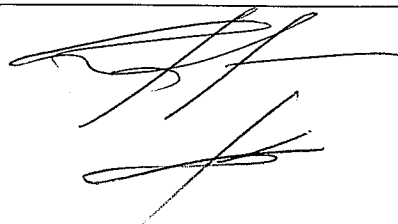
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	401 780	49 428
1.1.1	Проценты полученные	1 284 011	1 068 734
1.1.2	Проценты уплаченные	-709 321	-584 712
1.1.3	Комиссии полученные	152 177	66 301
1.1.4	Комиссии уплаченные	-19 495	-15 992
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	-51 381	-35 400
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	105 923	-13 843
1.1.8	Прочие операционные доходы	20 106	-64 889
1.1.9	Операционные расходы	-343 460	-344 787
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-36 780	-25 984
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 219 359	-1 905 177
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	19 656	-33 277
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 346 542	-462 424



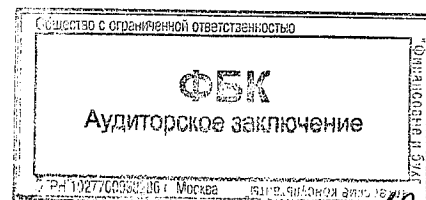
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-948 787	-1 435 189
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-421 579	-79 603
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 369 525	421 944
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	691 678	1 641
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 484 260	3 720 751
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-69 273	-222 258
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 703	-6 408
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-817 579	1 954 605
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»	-599 682	-993 181
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 664 501	718 974
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 054	-4 701
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	113
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 062 765	-278 795
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	78 951	5 361
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	324 137	1 681 171
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-2 090 785	-409 646
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	-2 414 922	-2 090 785

Председатель Правления
АКБ «Держава» ОАО
Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ОАО
М.П. 29 апреля 2014 г.



Биран С.Б.

Кошелева Н.Е.

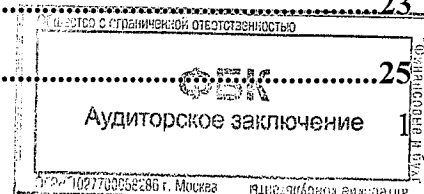


13

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
АКБ «Держава» ОАО
за 2013 год

Содержание:

Общая информация о кредитной организации	3
Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией	5
Основы представления отчётности	5
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.....	6
Основные операции Банка	7
Информация о перспективах развития.....	8
Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.....	9
Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	10
Кредитный риск.....	10
Географический риск	16
Риск ликвидности.....	19
Рыночный риск.....	20
Операционный риск	21
Правовой риск и риск потери деловой репутации	22
Стратегический риск.....	23
Операции со связанными сторонами	23
Условные обязательства и срочные сделки.....	25



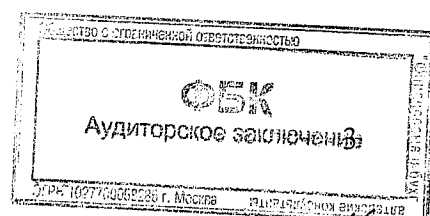
Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.....	29
Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.	30
Распределение прибыли.....	33
Информация о прекращенной деятельности.....	33
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	34
Информация об органах управления Банка	34
Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. Учетная политика.....	36
Результаты инвентаризации статей баланса.....	39
Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	39
Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности.....	40

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»
Организационно-правовая форма	Открытое 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 16.06.2004г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк 16.12.2004 г. включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none">• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03808-100000• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03868-010000• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03913-001000• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 г. № 077-04374-000100• Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами базисным активом которых является биржевой товар от 07.07.2009 г. № 1397
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none">• Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 16.06.2011 г. № 10803 X• Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 16.06.2011 г. № 10804 P• Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 16.06.2011 г. № 10805 Y

* - далее по тексту Банк или Кредитная организация

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств.



16

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»	У / 67.12.1	64.4815	348 200	3.77
2	Общество с ограниченной ответственностью «ЛэндБрокер»	К / 70.1	100.00	101	0.81
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	У / 67.12.1	100.00	10	0.00

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Настоящая пояснительная записка составлена к годовому бухгалтерскому отчету Банка и не затрагивает данных консолидированной отчетности Банка на 1 января 2014 года.

Настоящий годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.derzhava.ru

Членство в различных союзах и объединениях

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

Членство в SWIFT

DERZRUMM

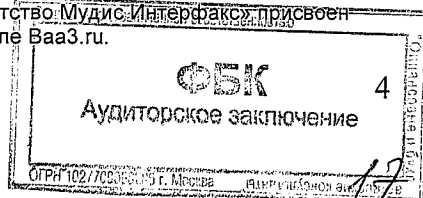
Основные банки-корреспонденты

- J.P. Morgan Chase Bank
- J.P. Morgan AG
- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства

01.11.2013 г. был присвоен Закрытым акционерным обществом "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" кредитный рейтинг на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

16.05.2012 был присвоен Moody's Investors Service Ltd рейтинг долгосрочной финансовой устойчивости банка по международной шкале В3; Закрытым акционерным обществом «Рейтинговое Агентство Мудис-Интерфакс» присвоен долгосрочный рейтинг по национальной шкале Baa3.ru.



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

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

Основы представления отчетности

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

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32.7292 рублей за 1 доллар США (2012 год: 30.3727 рубля за 1 доллар США) и 44.9699 рублей за 1 ЕВРО (2012 год: 40.2286 рубль за 1 ЕВРО).

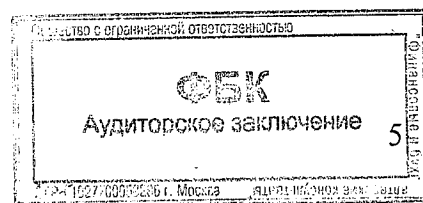
Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и административного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2013 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны, как корпоративных клиентов, так и физических лиц.



Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

АКБ «Держава» ОАО 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:

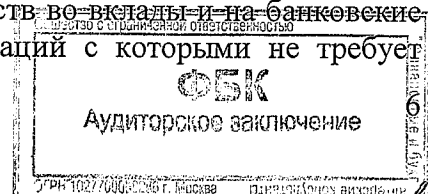
- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещает указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии.

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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.

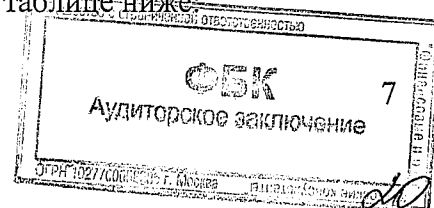
Основные операции Банка

В 2013 году сумма активов Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса (20 209 100 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2014 г. увеличилась на 22.8 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2013 г. (16 454 203 тыс. рублей):

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

- Кредитование юридических лиц (25.8 % на 01 января 2014 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (29.5 % на 01 января 2013 года от общей суммы активов Банка), доля коммерческих кредитов, предоставленных Банком, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (571 662 тыс. рублей) уменьшилась на 13.3 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (659 162 тыс. рублей).
- Кредитование физических лиц (2.9 % на 01 января 2014 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (3.3 % на 01 января 2013 года от общей суммы активов Банка), доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (83 828 тыс. рублей) снизилась на 24.3 % по сравнению с этим показателем прошлого года (110 700 тыс. рублей).
- По сравнению с 2012 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (414 673 тыс. рублей) возросла до 603 948 тыс. рублей, что составило 46.9 % от величины процентных доходов банка (34.8 % на 01 января 2013 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 766 633 тыс. рублей (292 649 тыс. рублей в 2012 году), расходы - 825 611 тыс. рублей (204 818 тыс. рублей в 2012 году).
- Межбанковские кредиты 6.6 % на 01 января 2014 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, увеличилась (5.9 % на 01 января 2013 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 2.2 % (0.7 % в 2012 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской Бирже и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 128 893 тыс. рублей (35 910 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2013 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 146 714 тыс. рублей по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (136 470 тыс. рублей).

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



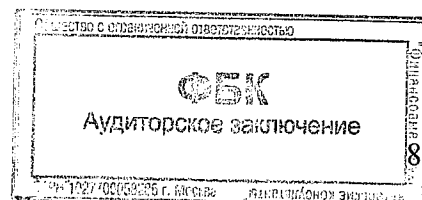
Пассивные операции	Величина на 01.01.2014 г. (тыс. рублей)	Величина на 01.01.2013 г. (тыс. рублей)	Доля в общей сумме пассивов банка на 01.01.2014 г.	Доля в общей сумме пассивов банка на 01.01.2013 г.	Процентные расходы 2013 г.	Процентные расходы 2012 г.
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	6 889 217	4 120 217	34.1 %	25.0 %	32.7 %	28.1 %
Привлечение средств клиентов юридических лиц на текущих (расчетных) счетах	3 786 877	4 653 436	18.7 %	28.3 %	13.9 %	15.7 %
Привлечение средств от физических лиц	1 975 074	2 255 963	9.8 %	13.7 %	18.1 %	28.2 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	3 778 238	2 408 713	18.7 %	14.6 %	22.3 %	15.0 %
Привлечение средств от кредитных организаций	705 872	1 741	3.5 %	0.0 %	3.5 %	1.9 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	620 704	681 540	3.1 %	4.1 %	10.8 %	11.1 %

Банк ведет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Привлечение средств клиентов и выдача кредитов сосредоточены на территории города Москвы и Московской области. Подавляющая доля средств клиентов, привлечена от клиентов московского региона. 87.2 % кредитов на 01 января 2014 года выданы заемщикам, зарегистрированным в Москве или Московской области.

Информация о перспективах развития

В качестве основной задачи на ближайшее время АКБ «Держава» ОАО рассматривает:

- развитие технологической базы в целях дальнейшего совершенствования предлагаемых услуг и продуктов;
- внедрение стандартов качества банковской деятельности в целях улучшения качественных показателей деятельности, снижения себестоимости банковских продуктов и повышения конкурентоспособности;
- диверсификация клиентской базы, продуктового ряда;



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

Одним из ключевых элементов деятельности Банка является управление рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Аудиторское заключение

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

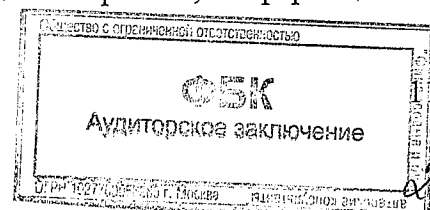
С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с «Регламентом по оценке заложенного имущества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

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

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

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

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



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

	2013	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	2012	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Физические лица, в том числе:	694 509	11.86	583 325	11.35
1. нерезиденты	0	0.00	0	0.00
2. резиденты	694 509	11.86	583 325	11.35
2.1 жилищные кредиты всего, в т.ч.:	143 877	2.46	68 155	1.33
2.1.1 ипотечные кредиты	143 877	2.46	68 155	1.33
2.2 автокредиты	654	0.01	196	0.00
2.3 иные потребительские кредиты	549 978	9.39	514 974	10.02

356.508 6.9

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

9 270 000 5.2

ОСК

Аудиторское заключение 12

ОСК, г. Москва 12.12.2012

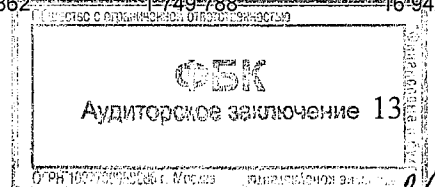
2.1.7 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 788 029	30.52	1 574 033	30.63
2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 476 244	25.20	1 099 331	21.40
2.1.9 прочие виды деятельности	363 042	6.20	376 490	7.33
2.1.10 на завершение расчетов	54 290	0.93	58 920	1.15
2.2 из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 904 694	32.52	1 320 081	25.69
2.2.1 индивидуальным предпринимателям	0	0.00	0	0.00

В 2013 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	5 994 374	470 046	5 948 792	471 197
2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	201 878	112 292	201 878	95 132
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	42 666	495	279 902	65 672
5. Объем реструктурированной задолженности	608 995	77 543	1 351 788	132 104
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	1 758 263	19 862	1 749 788	16 942

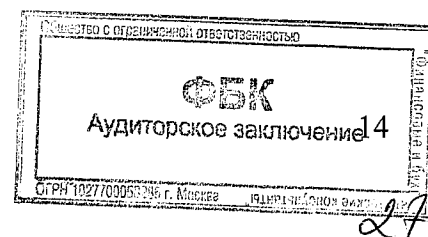


6.2 II	2 191 016	32 471	1 914 765	28 240
6.3 III	1 674 838	296 042	2 101 704	384 073
6.4 IV	268 523	48 233	177 624	41 816
6.5 V	101 734	73 438	4 911	126
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	1 826 851	1 826 851	2 940 028	2 940 028
7.1 I категории качества	781 287	781 287	780 000	780 000
7.2 II категории качества	1 045 564	1 045 564	2 160 028	2 160 028
8. Расчетный резерв на возможные потери	771 942	X	817 276	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	439 090	X	447 677	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	439 090	145 768	447 677	81 489
10.1 II	25 102	372	63 735	991
10.2 III	137 798	46 027	270 284	57 794
10.3 IV	200 120	39 545	108 822	22 588
10.4 V	76 070	59 824	4 836	116

Активы с просроченными сроками погашения

По состоянию на 01.01.2014 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.:	7 585 825	42 666	36 579	0	873	5 214	793 376	459 844
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 994 374	42 666	36 579	0	873	5 214	771 942	439 090
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	61 000	0	0	0	0	0	20 210	20 210

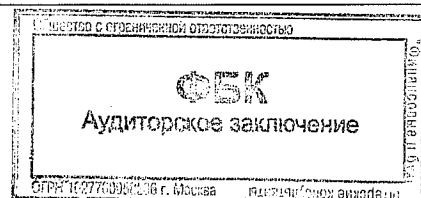


(поставки актива)

1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	1 530 451	0	0	0	0	0	1 224	544
1.7 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	605 323	0	0	0	0	0	5 872	5 872
3. Прочие требования	2 927 957	0	0	0	0	0	5 202	5 202
Итого:	11 119 105	42 666	36 579	0	873	5 214	804 450	470 918

По состоянию на 01.01.2013 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.:	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 (поставки актива)	64 000	0	0	0	0	0	43 210	43 210
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



15

28

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

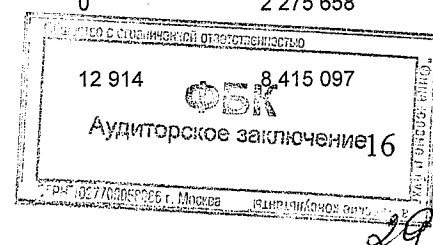
Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2014 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 01.01.2014 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	75 441	0	0	0	75 441
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 572	0	0	0	171 572
Обязательные резервы	107 749	0	0	0	107 749
Средства в кредитных организациях	502 990	0	1 772 668	0	2 275 658
Чистые вложения в ценные бумаги,	6 943 754	168 224	1 290 205		

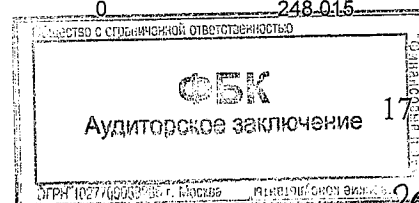


оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая ссудная задолженность	7 083 651	0	47 895	0	7 131 546
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	990 286	0	149 161	0	1 139 447
инвестиции в дочерние и зависимые организации	348 311	0	0	0	348 311
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 300	0	0	0	7 300
Прочие активы	961 284	0	31 755	0	993 039
Всего активов	16 736 278	168 224	3 291 684	12 914	20 209 100
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 778 238	0	0	0	3 778 238
Средства кредитных организаций	422 658	283 214	0	0	705 872
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 587 732	4 787	30 820	27 829	12 651 168
Вклады физических лиц	1 939 676	4 787	8 125	22 486	1 975 074
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	604 426	0	16 278	0	620 704
Прочие обязательства	110 352	12	10 485	149	120 998
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19 981	0	0	0	19 981
Всего обязательств	17 523 387	288 013	57 583	27 978	17 896 961

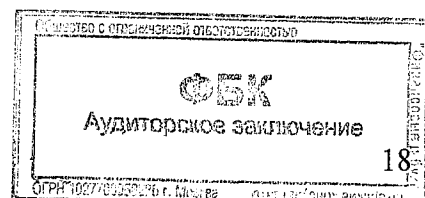
По состоянию на 01.01.2013 г.

	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	248 015	0	0	0	248 015



Федерации

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 076 828	281 289	538 798	153 777	5 050 692
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



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.

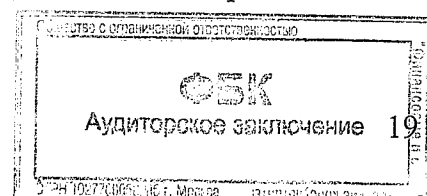
Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в 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:



	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	89.89 %	37.69 %
Норматив текущей ликвидности	122.63 %	82.29 %
Норматив долгосрочной ликвидности	65.86 %	32.71 %

Рыночный риск

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

Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется Департаментом Казначейство при проведении каждой сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляет Департамент контроля рисков. 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.

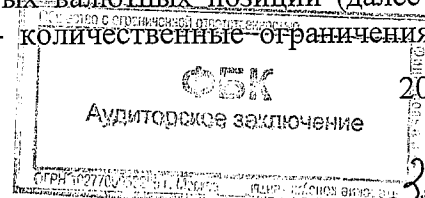
Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от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

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

Валютный риск

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее - ОВП). Лимиты ОВП, устанавливаемые Банком России, - количественные ограничения



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

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

Процентный риск

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и 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.

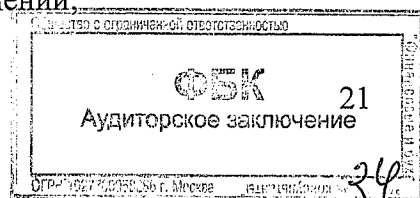
В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг производится на основании «Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг». Фондовым риском Банка управляет Ресурсный 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 01.01.2014 г., составляет 132 467 тыс. рублей.

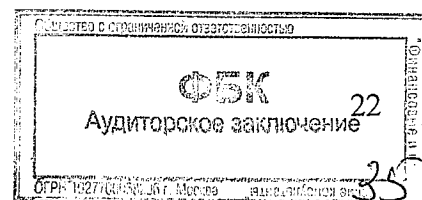
Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2013 г., составляет 106 103 тыс. рублей.

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

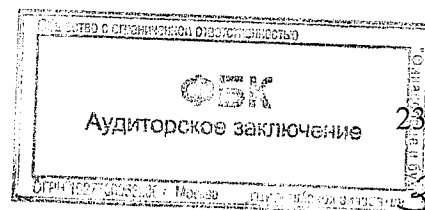
В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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



Выпущенные долговые ценные бумаги

- - - -

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

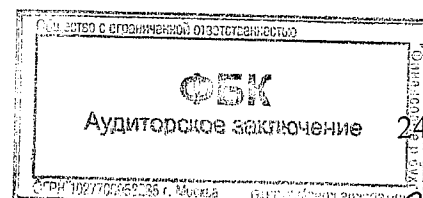
	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство	Дочерние компании
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8.5 – 10.3%)	201 878	-	1 312	283 350
Вложения в дочерние компании	-	-	-	540 121
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	15 247	561	1 830	29 962
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.3% - 9%)	-	-	13 236	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10.25%)	-	-	-	263 010

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов 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)	(22 935)



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

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

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

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководств о	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

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

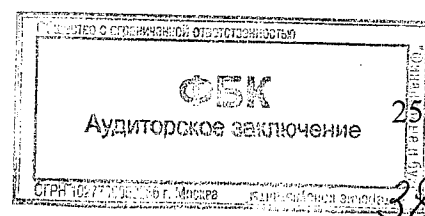
Условные обязательства и срочные сделки

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.

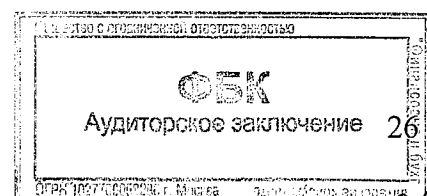
Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:



	01.01.2014	01.01.2013
Неиспользованные кредитные линии	1 065 085	2 089 067
Аккредитивы	86 726	0
Выданные гарантии и поручительства	1 816 660	1 634 021
Выпущенные авали и акцепты	0	0
Прочие инструменты	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	2 968 471	3 723 088
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	82 191	52 756
в том числе		
Портфель неиспользованных кредитных линий	4	2 473
Портфель выданных гарантий и поручительств	32 705	0
Портфель акцептов и авалей	0	0
Портфель однородных условных обязательств кредитного характера сотрудников банка	737	1 163
Портфель однородных условных обязательств кредитного характера по банковским картам	48 745	49 120

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 01.01.2012г.	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
Формирование резерва	-	0	-	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	1 654	0	1 324	0	0
Размер резерва на 01.01.2014г.	6 961	0	7 148	0	0



Срочные сделки.

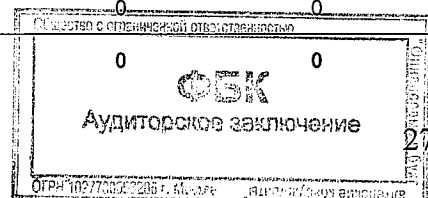
2013 г.

- 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

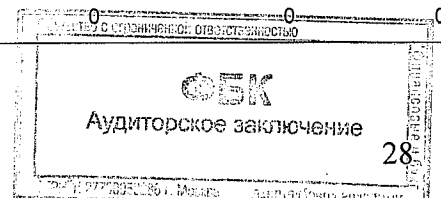


базисным активом					
иностранная валюта	0	0	0	0	0
драгоценные металлы	0	0	0	0	0
ценные бумаги	0	0	0	0	0
изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:					
иностранная валюта	0	0	0	0	0
процентная ставка	0	0	0	0	0
изменение индексов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

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					
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					
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					
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



91

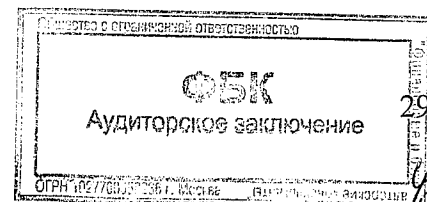
- не предусматривающие поставку базисного актива:

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 9 исков о взыскании задолженности по кредитному договору:

- К Гребенкиной Елене Геннадьевне, сумма иска 729 631, 43 рублей. Назначено предварительное судебное заседание, решение в данный момент не вынесено.
- К Охлопкову Игорю Юрьевичу, сумма иска 596 012, 38 рублей. Вынесено заочное решение в пользу Банка, не вступило в законную силу.
- К ЗАО «Группа Эксперт», сумма иска 532 131, 00 рублей. Вынесено решение в пользу Банка, решение вступило в законную силу.



- К ООО «Современные интеграционные технологии», Охлопкову Игорю Юрьевичу, Гребенкиной Елене Геннадьевне, сумма иска 40 662 334, 76 рублей. Заключено мировое соглашение.
- К Орлову Андрею Вячеславовичу, сумма иска 53 362, 96 долларов США. Назначено судебное заседание, решение в данный момент не вынесено.
- К Сколотиной Оксане Валентиновне, сумма иска 4 496, 91 долларов США. Подано исковое заявление.
- К ООО «УниверсСтройЛюкс». Заявление о признании ООО «УниверсСтройЛюкс» несостоятельным (банкротом), права требования Банка переуступлены.
- К ГУ ПФР России №10 по г. Москве и МО, подано заявление об оспаривании решения.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

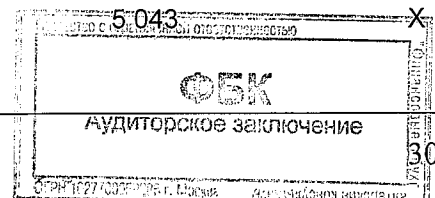
В составе расходов по заработной плате и прочим выплатам персоналу учтены начисленные вознаграждения основному управленческому составу, под которым в целях настоящей Пояснительной записки понимаются члены Совета директоров и члены Правления Банка.

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

	В 2013 году	В 2012 году
Списочная численность персонала банка, человек	177	174
в том числе основного управленческого персонала	10	10

В 2013 году:

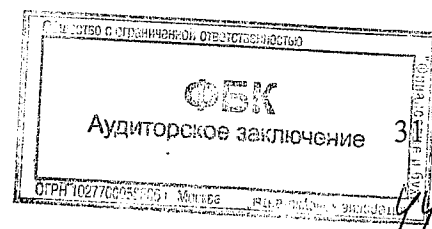
Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения, в том числе	34 086	23 313	X
- оплата труда	22 811	18 270	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие	6 994	5 043	X



бюджеты и внебюджетные фонды			
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 211	-	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	231	-	X
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	2 839	-	X
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)*



**Структура оплаты труда персонала Банка,
в т.ч. выплаты основному управленческому персоналу Банка:**

Вид выплаты	Доля в общем фонде оплаты труда
Должностной оклад	60.55%
Стимулирующие и компенсационные выплаты	30.23%
Прочие выплаты	9.22%

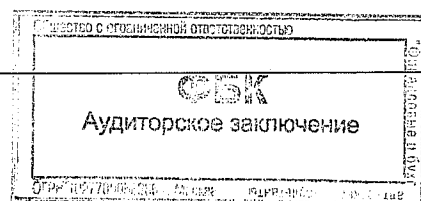
Размер и структура наиболее крупных вознаграждений.

К наиболее крупным выплатам относятся вознаграждения членов Правления Банка.

Вид выплаты	Сумма, тыс. руб.
Должностной оклад	18 608
Стимулирующие и компенсационные выплаты	28 610
Прочее	1 983
Всего:	49 201

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

-

-

-

-

-

-

-

-

-

Структура оплаты труда персонала Банка,

в т.ч. выплаты основному управленческому персоналу Банка:

Вид выплаты	Доля в общем фонде оплаты труда
Должностной оклад	60.72%
Стимулирующие и компенсационные выплаты	26.85%
Прочие выплаты	12.43%

Размер и структура наиболее крупных вознаграждений.

К наиболее крупным выплатам относятся вознаграждения членов Правления Банка.

Вид выплаты	Сумма, тыс. руб.
Должностной оклад	15 158
Стимулирующие и компенсационные выплаты	3 000
Прочее	2 117
Всего:	20 275

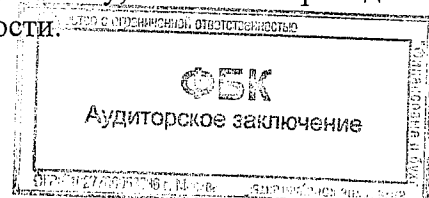
Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 114 391 тыс. рублей, которую планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 217 678 тыс. рублей. По решению годового собрания участников прибыль в размере 217 678 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.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	114 391	217 678
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	1.12	2.14
Разводненная прибыль на акцию	1.12	2.14

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.

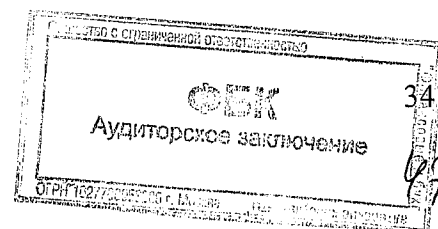
Действующий состав Совета директоров Банка (в количестве 5 человек) избран на годовом Общем собрании акционеров 20.05.2013 (Протокол ГОСА № б/н от 20.05.2013) в составе:

- Буланова Юлия Юрьевна;
- Ентц Сергей Леонидович;
- Масленников Николай Архипович;
- Сурова Наталья Александровна;
- Белеванцев Сергей Всеволодович.

Председателем Совета директоров избран Ентц Сергей Леонидович.

В период с 01.01.2013 года по 19.05.2013 года в состав Совета директоров АКБ «Держава» ОАО входили (Протокол ВОСА № б/н от 27.11.2012):

- Буланова Юлия Юрьевна;
- Ентц Сергей Леонидович;
- Масленников Николай Архипович;



- Сурова Наталья Александровна;
- Ушаков Александр Александрович.

Председателем Совета директоров являлся Ентц Сергей Леонидович.

Члены Совета директоров не владеют акциями Банка. Ентц С.Л. является бенефициарным владельцем акций Банка в размере 50%, Масленников Н.А. является бенефициарным владельцем акций Банка в размере 16,65%.

В связи с увольнением Ушакова Александра Александровича по собственному желанию 29.12.2012, в период с 30.12.2012 по 11.02.2013 Временно исполняющим обязанности Председателя Правления АКБ «Держава» ОАО являлась Служак Мария Васильевна.

С 12.02.2013 по 20.04.2014 г. Председателем Правления была Служак Мария Васильевна.

21.04.2014 г. Служак Мария Васильевна освобождена от занимаемой должности Председателя Правления АКБ «Держава» ОАО по ее собственному желанию на основании решения Совета директоров АКБ «Держава» ОАО (Протокол заседания Совета директоров АКБ «Держава» ОАО № б/н от 21.04.2014) в связи с предоставлением Служак М.В. отпуска по беременности и родам и ее переводом на должность Советника Председателя Правления Аппарата Председателя Правления АКБ «Держава» ОАО.

С 21.04.2014 Биран Светлана Брониславовна назначена на должность Председателя Правления.

Биран Светлана Брониславовна не владеет акциями Банка.

Действующий состав Правления Банка утвержден Советом директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров № б/н от 21.04.2014) в составе:

- Биран Светлана Брониславовна – Председатель Правления;
- Скородумов Алексей Дмитриевич - Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство;
- Кошелёва Наталья Евгеньевна - Главный бухгалтер, Член Правления;
- Назыров Тимур Марсович - Член Правления.

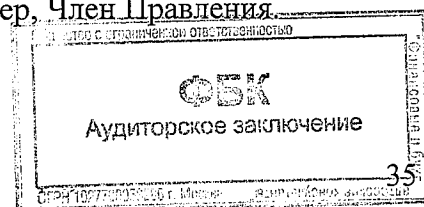
В период с 20.02.2013 по 20.04.2014 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета директоров № б/н от 20.02.2013)

- Служак Мария Васильевна – Председатель Правления;
- Скородумов Алексей Дмитриевич - Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство;
- Кошелёва Наталья Евгеньевна - Главный бухгалтер, Член Правления;
- Назыров Тимур Марсович - Член Правления.

В период с 01.01.2013 по 20.02.2013 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета директоров № б/н от 25.12.2012):

- Служак Мария Васильевна – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Скородумов Алексей Дмитриевич - Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство;
- Кошелёва Наталья Евгеньевна - Главный бухгалтер, Член Правления.

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 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.

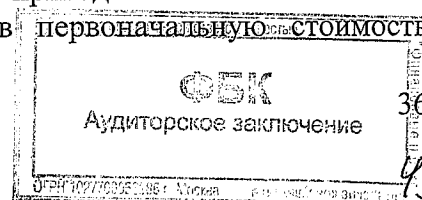
— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском 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 единовременно списываются на расходы Банка в момент ввода его в эксплуатацию. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

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

Кредиты и депозиты

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

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

Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством 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 10 Приложения Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-Н «О правилах

Аудиторское заключение

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

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

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

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

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

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

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

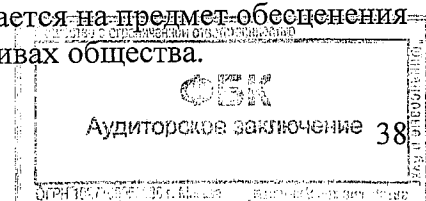
Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). После первоначального признания, стоимость долговых обязательств изменяется с учетом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

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

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

Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие

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



Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов

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

Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

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

Существенных изменений, внесенных АКБ «Держава» 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 2013 года и 01 января 2014 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

	2013	2012
Прочие активы	1 144 009	707 139
Доля прочих активов в составе	5.66 %	4.30 %

Аудиторское заключение

39

Прочие обязательства	120 998	85 537
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0.68 %	0.60 %

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

	Сумма остатка, рубли
До востребования и менее 1 месяца	11 831 100.06
От 31 до 180 дней	731 068.69
От 181 дня до 1 года	3 134.86
Свыше 1 года	7 596 597.80
ИТОГО	20 161 901.41

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 195 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 2014 года остаток на счете 47416 составил 515 649.06 рублей.

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;

