

АКБ «Держава» ПАО

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

на 1 октября 2019 года

Оглавление

Общая информация	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками.....	8
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.....	9
4. Кредитный риск. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	12
5. Финансовый рычаг	14
6. Способ и место раскрытия информации	15

Общая информация

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО (далее - Информация о процедурах управления рисками и капиталом) раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание Банка России №4482-У).

АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) является головной кредитной организацией банковской Группы и раскрывает также информацию о рисках на консолидированной основе.

В соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России № 4983-У) Банк раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в сокращенном виде (в соответствии таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5-7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделом XI приложения к Указанию Банка России № 4482-У).

Существенным изменением раскрываемых данных в составе аналитических таблиц является относительное изменение значения отдельного показателя соответствующей строки таблицы или итога (подитога) таблицы на отчетную дату по отношению к данным на предыдущую отчетную (базовую) дату, превышающее 20% (в сторону роста или снижения).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала по форме разделов 1 и 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», (далее - Указание Банка России № 4927-У), раскрывается Банком в составе публикуемых форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 октября 2019 года и «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2019 года АКБ «Держава» ПАО».

Бухгалтерский баланс за 3-й квартал 2019 года по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее - форма 0409806), установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрывается Банком в составе публикуемых форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 октября 2019 года и «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2019 года АКБ «Держава» ПАО».

Дополнительно Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806, установленной Указанием Банка России № 4927-У, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1. по состоянию на 01.10.2019 и на 01.07.2019.

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

На 01.10.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	793 476	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	592 115
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 809 725	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	444 468	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	444 468
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	592 115
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	592 115
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	14 805	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 121	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	11 121	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 121
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	262 904	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты"	52	0

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 305 965	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 169 743

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	17 103 298	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	435 012	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	435 012
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 169 743
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	590 156
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	13 502	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 118	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	10 118	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 117
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	181 935	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	23 169 320	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1:

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие его уровня капитализации нормативным требованиям Банка России. В течение отчетного периода и по состоянию на 01.10.2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным уровням. Сведения о фактических значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 и на начало отчетного периода раскрыты Банком в составе публикуемых форм и приведены в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813).

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

По состоянию на 01.10.2019 доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка составляла 91,1%, по состоянию на 01.07.2019 – 83,7%.

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии):

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали как по состоянию на 01.10.2019, так и на 01.07.2019.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, в связи, с чем надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им, согласно требованиям Банка России, только на групповой (консолидированной) основе.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", (далее - Положение Банка России № 646-П):

Банк в отчетном периоде соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

2. Информация о системе управления рисками

В таблице 2.1 представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1.
Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (01.10.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (01.07.2019)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	52 409 803	54 840 490	4 192 784
2	при применении стандартизированного подхода	52 409 803	54 840 490	4 192 784
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	993 102	1 010 369	79 448
7	при применении стандартизированного подхода	993 102	1 010 369	79 448
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 087 635	2 398 823	167 011
21	при применении стандартизированного подхода	2 087 635	2 398 823	167 011
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	4 662 250	4 662 250	372 980
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14+ 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	60 152 790	62 911 932	4 812 223

Пояснительная информация к данным таблицы 2.1.

Сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчётный период.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

В таблице 3.3. Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Таблица 3.3.
Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.10.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 311 511	0	20 191 127	4 934 653
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	132 618	0	542 188	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	132 618	0	542 188	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 178 893	0	8 206 186	4 934 653
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 182	0	6 757	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 182	0	6 757	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 177 711	0	8 199 429	4 934 653
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 177 711	0	7 620 972	4 934 653
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	578 457	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 827	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 452 301	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 373 278	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 229 699	0
8	Основные средства	0	0	14 932	0
9	Прочие активы	0	0	689 047	0

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 019 973	0	19 153 208	5 963 891
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	93 598	0	580 712	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	93 598	0	580 712	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 926 375	0	8 002 853	5 963 891
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 926 375	0	8 002 853	6 062 481
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 926 375	0	7 493 198	6 062 481
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	509 655	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	20 246	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 787 358	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 625 311	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 990 571	0
8	Основные средства	0	0	14 025	0
9	Прочие активы	0	0	832 800	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3.

Об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к

учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним:

Обремененные активы учитываются в балансе Банка на соответствующих счетах второго порядка в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах учитываются на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» по балансовой стоимости.

Имущество, переданное Банком в обеспечение кредитов, одновременно с отражением на соответствующих балансовых счетах отражается по его балансовой стоимости на счете № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Актив перестает учитываться как на балансовых, так и на внебалансовых счетах в случае, когда Банк (при одновременном выполнении следующих условий):

передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив;

больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив, не участвует в управлении им.

Об основных видах операций кредитной организации (банковской группы), осуществляемых с обременением активов:

Основными видами операций Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются операции РЕПО с Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) и профучастниками рынка ценных бумаг. Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа. В целях заключения сделок с Банком России, участия в операциях Федерального казначейства по покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО, Банком переданы в залог (блокировку) ценные бумаги, учитываемые на счетах НКО НКЦ (АО).

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации (банковской группы) на размер и виды обремененных активов:

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банком, которая определяется конкретными бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3.: Сопоставимые данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

В таблице 3.4. Банк раскрывает информацию об операциях с контрагентами – нерезидентами по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019.

Таблица 3.4.
Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (01.10.2019)	Данные на начало отчетного года (01.01.2019)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	3 223	8 749
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:	2 058 086	3 570 401
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 883 649	2 349 805
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	174 437	1 220 596
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	963 322	1 177 224
4.1	банков - нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	954 498	1 170 639
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 824	6 585

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.:

По отношению к 01.01.2019 существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами затронули следующие статьи:

- строка 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах» – снижение на 5 526 тыс. руб. связано с уменьшением остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах по состоянию на 01.10.2019;
- строка 3 «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов» (корпоративные еврооблигации российских эмитентов) – снижение на 1 512 315 тыс. руб. связано с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, на 466 156 тыс. руб. и с уменьшением вложений в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, на 1 046 159 тыс. руб.;
- строка 4 «Средства нерезидентов» – снижение на 213 902 тыс. руб., связано с уменьшением остатков на счетах юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями.

4. Кредитный риск. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - Указание Банка России № 2732-У), подлежащая обязательному раскрытию по форме таблицы 4.1.1 не раскрывается в связи с тем, что в отчетном периоде у Банка отсутствовали ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

В таблице 4.1.2. Банк раскрывает информацию об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервам на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - положение Банка России № 611-П).

Таблица 4.1.2.
Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

На 01.10.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 590-П и 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	716 691	50.00	358 346	2.28	16 361	-47.72	-341 985
1.1	ссуды	308 299	50.00	154 150	5.25	16 183	-44.75	-137 967
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	143 878	50.00	71 939	1.41	2 027	-48.59	-69 912

На 01.07.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными 590-П и 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	875 972	50.00	437 986	9.17	80 286	-40.83	-357 700
1.1	ссуды	462 837	50.00	231 418	17.02	78 796	-32.98	-152 622
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

	кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения обязательств заемщика новацией или отступным	92 000	21.00	19 320	1.00	920	-20.00	-18 400
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	216 700	50.00	108 350	7.18	15 564	-42.82	-92 786

Пояснительная информация к данным таблицы 4.1.2.:

- строка 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе ссуды»:

снижение величины процента сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности и размера резерва в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П, за отчетный период обусловлено пересмотром по решению уполномоченного органа по ряду заемщиков факторов, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на основании предоставленных подтверждающих документов, а также в связи с уступкой прав требований по заемщику, имеющему данные признаки.

- строка 8 «Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности» - изменение объема условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с 01.07.2019 связано с окончанием сроков действий соответствующих договоров (в основном, выданных гарантий).

5. Финансовый рычаг

Информация о финансовом рычаге раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019 по строкам 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской Группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», путем размещения в сети Интернет на сайте АКБ «Держава» ПАО по адресу: www.derzhava.ru в разделе «Публикуемая отчетность Банка».

В форме 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2 «Расчет норматива финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны, в связи с различиями в порядке их расчета, установленном Указанием Банка России № 4927-У.

Незначительное увеличение на 0,1 п.п. значения показателя финансового рычага с 7,6% (на 01.07.2019) до 7,7% (на 01.10.2019) было обусловлено увеличением основного капитала на 9,8% с 5 548 927 тыс. руб. (на 01.07.2019) до 6 092 374 тыс. руб. (на 01.10.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском (в основном банковских гарантий) для расчета показателя финансового рычага на 7,9% с 72 849 043 тыс. руб. (на 01.07.2019) до 78 637 388 тыс. руб. (на 01.10.2019).

6. Способ и место раскрытия информации

Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на индивидуальной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на сайте АКБ «Держава» ПАО по адресу: www.derzhava.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

26 ноября 2019 года



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.