Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "01" октября 2016 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

 (АКБ «Держава» ПАО)

 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

 Код формы по ОКУД 0409806

 Квартальная (Годовая)

 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **I. АКТИВЫ** |
| 1 | Денежные средства | 1 | 254 875 | 416 853 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 | 539 575 | 186 361 |
| 2.1 | Обязательные резервы |   | 91 891 | 86 032 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 | 598 387 | 1 392 806 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 | 45 867 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 3 | 4 657 357 | 17 787 355 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 | 5 304 347 | 7 812 093 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации |   | 265 062 | 253 200 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5 | 2 999 092 | 4 846 037 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль |   | 0 | 39 056 |
| 9 | Отложенный налоговый актив |   | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 | 13 785 | 5 845 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |   | 110 409 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 7 | 468 626 | 976 835 |
| 13 | Всего активов |  | 14 992 320 | 33 463 241 |
| **II. ПАССИВЫ** |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 8 | 0 | 13 815 835 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 8 | 1 227 414 | 1 544 208 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 | 8 442 600 | 12 452 995 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 9 | 4 170 876 | 4 600 197 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 10 | 1 591 127 | 1 979 060 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль |   | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство |   | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 11 | 144 942 | 373 540 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |   | 537 926 | 381 333 |
| 23 | Всего обязательств |  | 11 944 009 | 30 546 971 |
| **III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ** |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 12 | 500 032 | 500 032 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |   | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход |   | 293 444 | 293 444 |
| 27 | Резервный фонд |   | 8 478 | 8 478 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |   | 89 316 | 191 094 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство |   | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений |   | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования |   | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) |   | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет |   | 1 923 222 | 1 604 056 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период |   | 233 819 | 319 166 |
| 35 | Всего источников собственных средств |   | 3 048 311 | 2 916 270 |
| **IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации |  | 38 832 233 | 46 500 846 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 29 974 465 | 18 331 341 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера |  | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| ВРИО Председателя ПравленияАКБ «Держава» ПАО |  Николаев А.Д. |
| Главный бухгалтерАКБ «Держава» ПАО |  Кошелёва Н.Е. |

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"14" ноября 2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2016 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

 (АКБ «Держава» ПАО)

 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

 Код формы по ОКУД 0409807

 Квартальная (Годовая)

# Раздел 1. О прибылях и убытках

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 13 | 1 404 929 | 1 766 169 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |   | 16 130 | 132 422 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |   | 785 053 | 942 797 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) |   | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги |   | 603 746 | 690 950 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 14 | 761 771 | 1 109 508 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |   | 105 409 | 336 017 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |   | 461 880 | 635 783 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам |   | 194 482 | 137 708 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |   | 643 158 | 656 661 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 15 | -303 388 | 53 194 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 15 | 62 121 | 96 722 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |   | 339 770 | 709 855 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | -74 995 | -221 723 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |   | 398 251 | -9 212 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |   | 22 878 | -102 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой |   | -154 743 | -236 105 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 16 | -344 246 | 112 820 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |   | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц |   | -510 | 26 985 |
| 14 | Комиссионные доходы |   | 1 124 177 | 740 462 |
| 15 | Комиссионные расходы |   | 12 448 | 21 444 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 15 | -184 959 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 15 | -176 630 | -80 609 |
| 19 | Прочие операционные доходы |   | 134 246 | 11 034 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |   | 1 070 791 | 1 031 961 |
| 21 | Операционные расходы |   | 776 005 | 818 638 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |   | 294 786 | 213 323 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 17 | 60 967 | 22 921 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |   | 233 911 | 190 402 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |   | -92 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |   | 233 819 | 190 402 |

# Раздел 2. О совокупном доходе

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 233 819 | 190 402 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  | Х | Х |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств |  | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |  | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | -101 778 | 197 268 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  | -101 778 | 197 268 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | -101 778 | 197 268 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | -101 778 | 197 268 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период |  | 132 041 | 387 670 |

|  |  |
| --- | --- |
| ВРИО Председателя ПравленияАКБ «Держава» ПАО |  Николаев А.Д. |
| Главный бухгалтерАКБ «Держава» ПАО |  Кошелёва Н.Е. |

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"14" ноября 2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,

ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на "01" октября 2016 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

 (АКБ «Держава» ПАО)

 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

 Код формы по ОКУД 0409808

 Квартальная (Годовая)

# Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |
| включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники базового капитала |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: |  | 793 476 | Х | 793 476 | Х |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  | 793 476 | Х | 793 476 | Х |
| 1.2 | привилегированными акциями |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  | 1 923 222 | Х | 1 604 021 | Х |
| 2.1 | прошлых лет |  | 1 923 222 | Х | 1 604 021 | Х |
| 2.2 | отчетного года |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 3 | Резервный фонд |  | 8 478 | Х | 8 478 | Х |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, **итого (**строка 1 **+/-** строка 2 **+** строка 3 **-** строка 4 **+** строка 5**)** |  | 2 725 176 | Х | 2 405 975 | Х |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |
| 7 | Корректировка торгового портфеля |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |  | 4 854 | 3 236 | 123 | 185 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) |  | 0 | 0 | 0 |   |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 86 066 | 57 378 | 0 | 0 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого(сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и [27](#sub_15927)) |  | 90 920 | Х | 123 | Х |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) |  | 2 634 256 | Х | 2 405 852 | Х |
| Источники добавочного капитала |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 31 | классифицируемые как капитал |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 32 | классифицируемые как обязательства |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0  | Х | 0 | Х |
| 36 | Источники добавочного капитала, **итого (**строка 30 **+** строка 33 **+** строка 34**)** |  | 0 | Х | 0 | Х |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: |  | 0 | Х | 0  | Х |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 41.1.1 | нематериальные активы |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 41.1.5 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) |  | 2 634 256 | Х | 2 405 852 | Х |
| Источники дополнительного капитала |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход |  | 854 443 | Х | 1 030 344 | Х |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0  | Х | 0 | Х |
| 50 | Резервы на возможные потери |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) |  | 854 443 | Х | 1 030 344 | Х |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала |  | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) |  | 854 443 | Х | 1 030 344 | Х |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) |  | 3 488 699 | Х | 3 436 196 | Х |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: |  | Х | Х | Х | Х |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала |  | 20 955 528 | Х | 26 592 277 | Х |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  | 20 955 528 | Х | 26 592 277 | Х |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  | 20 955 528 | Х | 26 592 277 | Х |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2) |  | 12.57 | Х | 9.05 | Х |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3) |  | 12.57 | Х | 9.05 | Х |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала)(строка 59:строка 60.4) |  | 16.65 | Х | 12.92 | Х |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: |  | 5.125 | Х | 0.000 | Х |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала |  | 0.625 | Х | 0.000 | Х |
| 66 | антициклическая надбавка |  | 0.000 | Х | 0.000 | Х |
| 67 | надбавка за системную значимость банков |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |  | 8.07 | Х | 4.05 | Х |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала |  | 4.50 | Х | 5.00 | Х |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала |  | 6.00 | Х | 6.00 | Х |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) |  | 8.00 | Х | 10.00 | Х |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  | 0 | Х | 0 | Х |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0 | Х | 0 | Х |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей |  | не применимо | Х | не применимо | Х |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | Х |  | Х |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения |  |  | Х |  | Х |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | Х |  | Х |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения |  |  | Х |  | Х |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  |  | Х |  | Х |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения |  |  |  |  |  |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 20 сопроводительной информации к форме 0409808.

#

# Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

# Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах |  | 9 884 027 | 8 917 329 | 6 879 784 | 16 342 468 | 15 820 089 | 9 209 028 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска\* 0 процентов, всего, из них: |  | 2 074 293 | 2 074 293 | 0 | 5 400 548 | 5 377 947 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России |  | 785 496 | 785 496 | 0 | 976 927 | 976 927 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"[\*\*](#sub_259222), в том числе обеспеченные гарантиями этих стран |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: |  | 51 821 | 51 791 | 10 358 | 1 262 272 | 1 262 183 | 252 437 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности[\*\*\*](#sub_259333), в том числе обеспеченные их гарантиями |  | 45 132 | 45 132 | 9 026 | 394 770 | 394 770 | 78 954 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: |  | 63 789 | 63 789 | 31 895 | 645 703 | 645 703 | 322 852 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |  | 63 789 | 63 789 | 31 895 | 519 970 | 519 970 | 259 985 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: |  | 7 473 974 | 6 507 306 | 6 507 306 | 8 834 980 | 8 335 291 | 8 335 291 |
| 1.4.1 | кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам |  | 3 373 154 | 2 569 474 | 2 569 474 | 4 931 565 | 4 409 287 | 4 409 287 |
| 1.4.2 | требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе |  | 849 089 | 849 089 | 849 089 | 774 412 | 774 412 | 774 412 |
| 1.4.3 | вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций |  | 2 743 838 | 2 682 102 | 2 682 102 | 2 962 639 | 2 962 639 | 2 962 639 |
| 1.4.4 | номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам |  | 155 893 | 155 893 | 155 893 | 63 597 | 63 536 | 63 536 |
| 1.4.5 | расчеты с дебиторами  |  | 50 146 | 47 398 | 47 398 | 76 219 | 70 457 | 70 457 |
| 1.4.6 | основные средства, прочие активы |  | 23 182 | 23 182 | 23 182 | 4 724 | 4 724 | 4 724 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" |  | 220 150 | 220 150 | 330 225 | 198 965 | 198 965 | 298 448 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | Х | Х | Х | Х | Х | Х | Х |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: |  | 777 699 | 777 699 | 149 146 | 325 725 | 325 725 | 58 965 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга |  | 777 699 | 777 699 | 149 146 | 325 725 | 325 725 | 58 965 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: |  | 2 595 430 | 2 234 771 | 3 378 683 | 1 552 454 | 1 257 397 | 1 881 727 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов |  | 303 804 | 154 266 | 200 547 | 42 194 | 21 840 | 28 391 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов |  | 2 234 249 | 2 023 128 | 3 034 693 | 1 510 260 | 1 235 557 | 1 853 336 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов |  | 57 377 | 57 377 | 143 443 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |  | 0 | 0 | 0 | 0  | 0  | 0  |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: |  | 6 571 | 5 974 | 17 923 | 3 691 | 3 474 | 10 423 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов |  | 6 571 | 5 974 | 17 923 | 3 691 | 3 474 | 10 423 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |  | 30 016 680 | 29 493 605 | 3 473 330 | 18 564 169 | 18 207 456 | 7 840 279 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском |  | 3 648 512 | 3 536 304 | 3 455 508 | 8 250 504 | 8 056 381 | 7 741 998 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском |  | 37 895 | 33 916 | 16 958 | 218 648 | 195 690 | 97 845 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском |  | 4 320 | 4 320 | 864 | 2 179 | 2 179 | 436 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска |  | 26 325 953 | 25 919 065 | 0 | 10 092 838 | 9 953 206 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |  | 0 | Х | 0 | 0 | Х | 0 |

\* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии **с** пунктом 2.3Инструкции Банка России N 139-И.

\*\* Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

\*\*\* Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

# Подраздел 2.2. Операционный риск

|  |
| --- |
| тыс. руб. (кол-во) |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: |  | 352 206 | 268 696 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |  | 2 348 038 | 1 791 305 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы |  | 674 122 | 540 057 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы |  | 1 673 916 | 1 251 248 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска |  | 3 | 3 |

# Подраздел 2.3. Рыночный риск

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |  | 2 654 087 | 4 233 155 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: |  | 113 733.0 | 289 337.4 |
| 7.1.1 | общий |  | 14 595.5 | 69 647.3 |
| 7.1.2 | специальный |  | 99 137.5 | 219 690.1 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: |  | 98 594.0 | 49 315.0 |
| 7.2.1 | общий |  | 49 297.0 | 24 657.5 |
| 7.2.2 | специальный |  | 49 297.0 | 24 657.5 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск, всего, в том числе: |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск |  | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска |  | 0.0 | 0.0 |

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

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: |  | 1 869 277 | 663 491 | 1 205 786 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности |  | 1 140 383 | 322 027 | 818 356 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям |  | 190 968 | 184 871 | 6 097 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |  | 537 926 | 156 593 | 381 333 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон |  | 0 | 0 | 0 |

# Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. |  | 2 634 256 | 2 624 011 | 2 719 624 | 2 405 852 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |  | 22 094 409 | 21 981 417 | 22 884 566 | 43 566 677 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент |  | 11.9 | 11.9 | 11.9 | 5.5 |

#

# Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АКБ "Держава" ПАО | ООО "Матрикс" | ООО "УК "Мир Финансов" | АКБ "Держава" ПАО |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10302738B | не применимо | не применимо | 40302738B |
| 3 | Применимое право | Россия | Россия | Россия | Россия |
| **Регулятивные условия** |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | базовый капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный кредит (депозит, заем) | субординированный облигационный заем |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 500 032 тыс. рублей | 10 000 тыс. рублей | 23 368 тыс. рублей | 500 000 тыс. руб. |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 500 032 тыс. Российских рублей | 10 000 тыс. Российских рублей | 370 тыс. Долларов США | 1 тыс. Российских рублей |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 18.04.2011 | 26.09.2014 | 16.12.2015 | 17.05.2016 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | срочный | срочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | 15.03.2024 | 23.05.2025 | 12.09.2025 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного c Банком России | не применимо | нет | нет | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка | не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка | в любую дату - если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала. |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| **Проценты/дивиденды/купонный доход** |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | фиксированная ставка | фиксированная ставка | фиксированная ставка  |
| 18 | Ставка | не применимо | 14.85 | 7.00 | 15.00 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | выплата осуществляется обязательно | выплата осуществляется обязательно | частично по усмотрению кредитной организации |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет | нет | нет | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый | неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства | Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | полностью или частично | полностью или частично | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | 20.00 | 20.00 | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | обязательная | обязательная | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | базовый капитал | базовый капитал | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | АКБ "Держава" ПАО | АКБ "Держава" ПАО | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | да | да | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно. | законодательно | законодательно | законодательно |
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично | полностью или частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | постоянный | постоянный | постоянный |
| 34 | Механизм восстановления | не используется | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | да | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

# Раздел "Справочно".Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 204 144, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 417 865;

1.2. изменения качества ссуд 398 760;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 30 759;

1.4. иных причин 356 760.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 839 710, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 564;

2.2. погашения ссуд 553 235;

2.3. изменения качества ссуд 49 550;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 17 912;

2.5. иных причин 218 449.

|  |  |
| --- | --- |
| ВРИО Председателя ПравленияАКБ «Держава» ПАО |  Николаев А.Д. |
| Главный бухгалтерАКБ «Держава» ПАО |  Кошелёва Н.Е. |

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"14" ноября 2016 г.

Банковская отчетность

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

# Сведенияоб обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

# (публикуемая форма)на "01" октября 2016 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

 (АКБ «Держава» ПАО)

 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

# Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение |
| на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) |  | 4.5 | 12.6 | 9.1 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) |  | 6.0 | 12.6 | 9.1 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) |  | 8.0 | 16.7 | 12.9 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |  |  |  |  |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) |  | 15.0 | 59.7 | 96.3 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) |  | 50.0 | 114.2 | 99.8 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) |  | 120.0 | 20.4 | 36.6 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) |  | 25.0 | Максимальное | 21.3 | Максимальное | 21.0 |
| Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) |  | 800.0 | 239.0 | 296.9 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) |  | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) |  | 3.0 | 0.3 | 0.6 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |  | 25.0 | 3.5 | 7.4 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) |  |  |  |  |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) |  |  |  |  |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) |  |  |  |  |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) |  |  |  |  |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) |  |  |  |  |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) |  |  |  |  |

# Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего |  | 14 992 320 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |  | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага |  | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) |  | 39 004 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами |  | 1 006 573 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера |  | 6 065 237 |
| 7 | Прочие поправки |  | 99 947 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 22 | 22 003 187 |

# Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

|  |
| --- |
| тыс. руб. |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам |
| 1 | Величина балансовых активов, всего |  | 11 562 196 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала |  | 4 854 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого |  | 11 557 342 |
| Риск по операциям с ПФИ |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего |  | 3 318 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего |  | 35 728 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |  | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях |  | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов |  | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ |  | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ |  | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, [5](#sub_161225), [9](#sub_161229) за вычетом строк 7, 8, 10), итого |  | 39 046 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего |  | 3 426 212 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами |  | 0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами |  | 1 006 573 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами |  | 0 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого |  | 4 432 785 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего |  | 29 493 605 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента |  | 23 428 369 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого |  | 6 065 236 |
| Капитал и риски |
| 20 | Основной капитал |  | 2 634 256 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | 22 | 22 094 409 |
| Показатель финансового рычага |
| 22 | Показатель финансового рычага по"Базелю III"(строка 20:строка 21), процент |  | 11.9 |

|  |  |
| --- | --- |
| ВРИО Председателя ПравленияАКБ «Держава» ПАО |  Николаев А.Д. |
| Главный бухгалтерАКБ «Держава» ПАО |  Кошелёва Н.Е. |

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"14" ноября 2016 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" октября 2016 г.

Кредитной организации «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

 (АКБ «Держава» ПАО)

 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

 Код формы по ОКУД 0409814

 Квартальная (Годовая)

 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: |   | 1 105 493 | 120 494 |
| 1.1.1 | проценты полученные |   | 1 877 638 | 1 437 867 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные |   | -1 000 615 | -910 725 |
| 1.1.3 | комиссии полученные |   | 1 098 963 | 739 158 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные |   | -12 448 | -21 444 |
| 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 |   | -70 815 | -180 553 |
| 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 |   | -154 747 | -304 211 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы |   | 127 454 | -29 310 |
| 1.1.9 | операционные расходы |   | -658 126 | -586 452 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам |   | -101 811 | -23 836 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: |   | -5 365 501 | 924 670 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России |   | -5 859 | 24 169 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | -50 047 | 89 543 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности |   | 12 356 101 | -7 531 332 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам |   | 90 848 | -211 541 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России |   | -14 015 223 | 8 773 299 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций |   | -97 816 | 889 467 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |   | -3 316 855 | -1 879 526 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |   | 0 | -636 909 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам |   | -387 921 | 1 088 994 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам |   | 61 271 | 318 506 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 21 | -4 260 008 | 1 045 164 |
| 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" |   | -18 148 860 | -14 973 020 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |   | 20 847 532 | 13 401 121 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |   | 123 016 | 186 641 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |   | 1 048 549 | 485 695 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |   | -124 750 | -2 369 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |   | 941 | 42 |
| 2.7 | Дивиденды полученные |   | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 21 | 3 746 428 | -901 890 |
| 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) | 21 | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 21 | -95 462 | -25 166 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 21 | -609 042 | 118 108 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года |   | -1 909 988 | -1 611 213 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 | -1 300 946 | -1 729 321 |

|  |  |
| --- | --- |
| ВРИО Председателя ПравленияАКБ «Держава» ПАО |  Николаев А.Д. |
| Главный бухгалтерАКБ «Держава» ПАО |  Кошелёва Н.Е. |

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"14" ноября 2016 г.