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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**(публикуемая форма)**

**за 1й квартал 2017 г.**

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

(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409806**

**Квартальная (Годовая)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 1 | 152 003 | 175 941 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1 | 194 987 | 504 556 |
| 2.1 | Обязательные резервы |  | 78 966 | 95 835 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 | 1 027 205 | 945 064 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 | 42 | 431 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 3 | 3 971 482 | 3 472 820 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4 | 7 701 249 | 7 239 306 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации |  | 463 472 | 463 472 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5 | 2 045 367 | 2 749 636 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль |  | 0 | 475 |
| 9 | Отложенный налоговый актив |  | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 | 12 405 | 12 549 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  | 87 696 | 106 860 |
| 12 | Прочие активы | 7 | 347 046 | 364 112 |
| 13 | Всего активов |  | 15 539 482 | 15 571 750 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 8 | 0 | 1 219 836 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 8 | 2 991 789 | 1 249 605 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 | 7 943 870 | 8 363 385 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 9 | 3 796 645 | 3 925 573 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 10 | 766 148 | 769 343 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства |  | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 11 | 79 330 | 172 890 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |  | 465 044 | 623 541 |
| 23 | Всего обязательств |  | 12 246 181 | 12 398 600 |
| 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) |  | 174 819 | 129 105 |
| 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 |  | 2 242 091 | 1 923 222 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период |  | 74 437 | 318 869 |
| 35 | Всего источников собственных средств |  | 3 293 301 | 3 173 150 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации |  | 25 971 960 | 24 058 077 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 22 796 414 | 33 943 402 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера |  | 0 | 0 |

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления  АКБ «Держава» ПАО | Скородумов А.Д. |
| Главный бухгалтер  АКБ «Держава» ПАО | Кошелёва Н.Е. |

Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"17" мая 2017 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 "1й" квартал 2017 г.**

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

(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409807**

**Квартальная (Годовая)**

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего,  в том числе: | 13 | 315 780 | 603 893 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  | 13 766 | 12 262 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями |  | 149 192 | 379 959 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) |  | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги |  | 152 822 | 211 672 |
| 2 | Процентные расходы, всего,  в том числе: | 14 | 178 880 | 319 226 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  | 63 099 | 65 346 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  | 92 188 | 205 288 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам |  | 23 593 | 48 592 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  | 136 900 | 284 667 |
| 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 | -164 602 | -51 825 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 15 | -51 249 | 27 585 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | -27 702 | 232 842 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | -39 908 | -7 158 |
| 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 |  | 39 946 | 137 353 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой |  | 5 443 | -46 841 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 16 | -93 730 | -208 502 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц |  | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы |  | 311 577 | 270 645 |
| 15 | Комиссионные расходы |  | 7 729 | 3 531 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 15 | -34 330 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 15 | 142 623 | 93 937 |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 2 088 | 1 384 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 298 278 | 470 129 |
| 21 | Операционные расходы |  | 207 176 | 350 193 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 91 102 | 119 936 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 17 | 16 665 | 7 799 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  | 75 277 | 111 487 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  | -840 | 650 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 74 437 | 112 137 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 74 437 | 112 137 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  | X | X |
| 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: |  | 45 714 | 58 990 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  | 45 714 | 58 990 |
| 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 |  | 45 714 | 58 990 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | 45 714 | 58 990 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период |  | 120 151 | 171 127 |

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления  АКБ «Держава» ПАО | Скородумов А.Д. |
| Главный бухгалтер  АКБ «Держава» ПАО | Кошелёва Н.Е. |

Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"17" мая 2017 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" апреля 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409808**

**Квартальная (Годовая)**

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | |
| 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 | X | 793 476 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  | 793 476 | X | 793 476 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями |  | 0 | X | 0 | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  | 2 242 091 | X | 1 923 222 | X |
| 2.1 | прошлых лет |  | 2 242 091 | X | 1 923 222 | X |
| 2.2 | отчетного года |  | 0 | X | 0 | X |
| 3 | Резервный фонд |  | 8 478 | X | 8 478 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого  (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) |  | 3 044 045 | Х | 2 725 176 | Х |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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 |  | 6 241 | 1 560 | 4 948 | 3 298 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций |  | 114 755 | 28 689 | 86 066 | 57 378 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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 |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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, 27) |  | 120 996 | Х | 91 014 | Х |
| 29 | Базовый капитал, итого  (строка 6 - строка 28) |  | 2 923 049 | Х | 2 634 162 | Х |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,  в том числе: |  | 0 | X | 0 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал |  | 0 | X | 0 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства |  | 0 | X | 0 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,  в том числе: |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого  (строка 30 + строка 33 + строка 34) |  | 0 | X | 0 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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 | X |  | X |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,  из них: |  | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.1 | нематериальные активы |  | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) |  | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов |  | 0 | X | 0 | X |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы |  | 0 | X | 0 | X |
| 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 | X | 0 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала |  | 0 | X | 0 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого  (сумма строк с 37 по 42) |  | 0 | X | 0 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого  (строка 36 - строка 43) |  | 0 | X | 0 | X |
| 45 | Основной капитал, итого  (строка 29 + строка 44) |  | 2 923 049 | X | 2 634 162 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход |  | 776 285 | X | 977 265 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,  в том числе: |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 50 | Резервы на возможные потери |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого  (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) |  | 776 285 | X | 977 265 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала |  | неприменимо | неприменимо | неприменимо | неприменимо |
| 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 | X | 0 | X |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,  из них: |  | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы |  | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |  | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам |  | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов |  | 0 | X | 0 | X |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  | 0 | X | 0 | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого  (сумма строк с 52 по 56) |  | 0 | X | 0 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого  (строка 51 - строка 57) |  | 776 285 | X | 977 265 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого  (строка 45 + строка 58) |  | 3 699 334 | X | 3 611 427 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: |  | X | X | X | X |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала |  | 30 192 774.63 | X | 27 144 172.13 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  | 30 192 774.63 | X | 27 144 172.13 | X |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  | 30 192 774.63 | X | 27 144 172.13 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала  (строка 29 : строка 60.2) |  | 9.6813 | X | 9.7043 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала  (строка 45 : строка 60.3) |  | 9.6813 | X | 9.7043 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала)  ([строка 59](#P604) : [строка 60.4](#P640)) |  | 12.2524 | X | 13.3046 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего,  в том числе: |  | 1.2500 | X | 0.6250 | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала |  | 1.2500 | X | 0.6250 | X |
| 66 | антициклическая надбавка |  | 0.0000 | X | 0.0000 | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |  | 3.6813 | X | 3.7000 | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала |  | 4.5000 | X | 4.5000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала |  | 6.0000 | X | 6.0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) |  | 8.0000 | X | 8.0000 | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  | 0 | X | 0 | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций |  | 0 | X | 0 | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли |  | 0 | X | 0 | X |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 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 |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей |  | неприменимо | X | неприменимо | X |
| 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) |  | 0 | X | 0 | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения |  | 0 | X | 0 | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения |  | 0 | X | 0 | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |  | 0 | X | 0 | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения |  | 0 | X | 0 | X |

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
| Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб. | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах |  | 10 102 189 | 8 791 953 | 6 045 443 | 9 929 551 | 8 853 157 | 6 215 249 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: |  | 2 718 216 | 2 718 216 | 0 | 2 551 828 | 2 551 828 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России |  | 343 509 | 343 509 | 0 | 672 323 | 672 323 | 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" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,  из них: |  | 144 270 | 144 269 | 28 854 | 231 782 | 231 782 | 46 356 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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 <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями |  | 109 461 | 109 461 | 21 892 | 224 921 | 224 921 | 44 984 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,  из них: |  | 1 151 | 1 151 | 576 | 2 451 | 2 451 | 1 226 |
| 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 |  | 1 151 | 1 151 | 576 | 2 451 | 2 451 | 1 226 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,  из них: |  | 7 063 160 | 5 752 925 | 5 752 925 | 6 942 349 | 5 865 955 | 5 865 955 |
| 1.4.1 | кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам |  | 3 538 552 | 2 329 621 | 2 329 621 | 3 320 462 | 2 340 896 | 2 340 896 |
| 1.4.2 | требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе |  | 761 322 | 761 322 | 761 322 | 1 455 738 | 1 455 738 | 1 455 738 |
| 1.4.3 | вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций |  | 2 565 643 | 2 565 643 | 2 565 643 | 1 913 677 | 1 913 677 | 1 913 677 |
| 1.4.4 | номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам |  | 23 299 | 23 096 | 23 096 | 88 424 | 88 413 | 88 413 |
| 1.4.5 | расчеты с дебиторами |  | 33 631 | 19 732 | 19 732 | 27 583 | 20 856 | 20 856 |
| 1.4.6 | основные средства |  | 23 182 | 23 182 | 23 182 | 23 182 | 23 182 | 23 182 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" |  | 175 392 | 175 392 | 263 088 | 201 141 | 201 141 | 301 712 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего,  в том числе: |  | 2 230 745 | 2 230 745 | 368 032 | 1 271 210 | 1 271 210 | 249 838 |
| 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 |  | 2 230 745 | 2 230 745 | 368 032 | 1 271 210 | 1 271 210 | 249 838 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего,  в том числе: |  | 2 009 911 | 1 520 100 | 2 244 849 | 1 894 978 | 1 385 988 | 2 146 761 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 602 | 597 | 657 | 1 777 | 1 764 | 1 940 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов |  | 405 327 | 318 756 | 414 382 | 405 138 | 320 065 | 416 085 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов |  | 1 575 293 | 1 172 058 | 1 758 087 | 1 423 857 | 999 953 | 1 499 930 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов |  | 28 689 | 28 689 | 71 723 | 57 377 | 57 377 | 143 443 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,  из них: |  | 0 | 0 | 0 | 6 829 | 6 829 | 85 363 |
| 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: |  | 9 266 | 8 758 | 17 972 | 6 297 | 6 080 | 18 239 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 4 659 | 4 369 | 4 805 |  |  |  |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов |  | 4 607 | 4 389 | 13 167 | 6 297 | 6 080 | 18 239 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,  в том числе: |  | 22 796 414 | 22 341 635 | 15 008 262 | 33 951 402 | 33 355 368 | 11 901 142 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском |  | 15 431 637 | 15 121 194 | 15 008 262 | 12 184 780 | 11 960 227 | 11 899 542 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском |  | 0 | 0 | 0 | 8 000 | 8 000 | 1 600 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска |  | 7 364 777 | 7 220 441 | 0 | 21 758 622 | 21 387 141 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |  | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

--------------------------------

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с 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").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

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

Подраздел 2.4. Рыночный риск

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего,  в том числе: |  | 2 105 641.6 | 2 210 367.1 |
| 7.1 | процентный риск, всего,  в том числе: |  | 98 961.4 | 112 868.8 |
| 7.1.1 | общий |  | 7 997.8 | 15 869.0 |
| 7.1.2 | специальный |  | 90 963.6 | 96 999.8 |
| 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: |  | 69 489.9 | 63 960.5 |
| 7.2.1 | общий |  | 45 930.0 | 42 563.4 |
| 7.2.2 | специальный |  | 23 559.9 | 21 397.1 |
| 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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,  в том числе: |  | 2 257 748 | 47 710 | 2 210 038 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности |  | 1 482 903 | 164 861 | 1 318 042 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям |  | 309 801 | 41 346 | 268 455 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |  | 465 044 | -158 497 | 623 541 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон |  | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-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: | 956 319 | 22.53 | 215 481 | 9.07 | 86 771 | -13.46 | -128 710 |
| 1.1 | ссуды | 543 445 | 2.37 | 12 857 | 0.31 | 1 681 | -2.06 | -11 176 |
| 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 | 2 931 151 | 49.77 | 1 458 818 | 1.48 | 43 326 | -48.29 | -1 415 492 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
| в соответствии с Положением Банка России N 283-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 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. |  | 2 923 049 | 2 634 162 | 2 634 256 | 2 624 011 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |  | 32 774 849 | 30 799 521 | 22 094 409 | 21 981 417 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент |  | 8.9 | 8.6 | 11.9 | 11.9 |

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 | 20 860 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 с 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 354 015, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 82 835;

1.2. изменения качества ссуд 235 030;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 292;

1.4. иных причин 34 858.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 189 154, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 147 891;

2.3. изменения качества ссуд 30 610;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 623;

2.5. иных причин 9 030.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления  АКБ «Держава» ПАО | Скородумов А.Д. |
| Главный бухгалтер  АКБ «Держава» ПАО | Кошелёва Н.Е. |

Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"17" мая 2017 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,**

**ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ**

**КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

**(публикуемая форма)**

**на "01" апреля 2017 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409813**

**Квартальная (Годовая)**

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | |
| 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 | 9.7 | | 9.7 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) |  | 6.0 | 9.7 | | 9.7 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) |  | 8.0 | 12.3 | | 13.3 | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | x | x | x | | x | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) |  | 15.0 | 50.3 | | 90.7 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) |  | 50.0 | 126.4 | | 133.6 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) |  | 120.0 | 17.6 | | 22.0 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) |  | 25.0 | Максимальное | 17.0 | Максимальное | 18.7 |
| Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) |  | 800.0 | 212.2 | | 187.2 | |
| 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 | 0.1 | | 0.1 | |
| 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 | 8.7 | | 8.9 | |
| 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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) |  | 20.0 | 8.7 | | 0.0 | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего |  | 15 539 482 |
| 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 |  | неприменимо 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) |  | 36 430 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами |  | 1 480 100 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера |  | 15 730 306 |
| 7 | Прочие поправки |  | 89 038 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 22 | 32 697 280 |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | | | Номер пояснения | | Сумма, тыс. руб. | |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 | |
| Риск по балансовым активам | | | | | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | |  | | 9 355 460 | |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | |  | | 6 241 | |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого | | |  | | 9 349 219 | |
| Риск по операциям с ПФИ | | | | | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего | | |  | | 42 | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | |  | | 36 430 | |
| 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 актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |  | | 0 | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |  | | 0 | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого | | |  | | 36 472 | |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | | | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | |  | | 6 178 752 | |
| 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 | | |  | | 1 480 100 | |
| 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 | | |  | | 7 658 852 | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | | | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего | | |  | | 22 341 635 | |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | |  | | 6 611 329 | |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок  (разность строк 17 и 18), итого | | |  | | 15 730 306 | |
| Капитал и риски | | | | | | | |
| 20 | | Основной капитал |  | | 2 923 049 | |
| 21 | | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага  (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего | 22 | | 32 774 849 | |
| Показатель финансового рычага | | | | | | | |
| 22 | | Показатель финансового рычага по "Базелю III"  (строка 20 : строка 21), процент | |  | | 8.9 | |

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления  АКБ «Держава» ПАО | Скородумов А.Д. |
| Главный бухгалтер  АКБ «Держава» ПАО | Кошелёва Н.Е. |

Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"17" мая 2017 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" апреля 2017 г.**

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

(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

**Код формы по ОКУД 0409814**

**Квартальная (Годовая)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
| 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: |  | 64 985 | 462 095 |
| 1.1.1 | проценты полученные |  | 306 469 | 1 030 548 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные |  | -240 591 | -523 306 |
| 1.1.3 | комиссии полученные |  | 307 720 | 256 535 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные |  | -7 729 | -3 531 |
| 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 |  | -39 908 | -7 121 |
| 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 |  | 5 442 | -46 841 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы |  | -5 839 | 1 455 |
| 1.1.9 | операционные расходы |  | -244 689 | -236 004 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам |  | -15 890 | -9 640 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: |  | -262 484 | -3 260 297 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России |  | 16 869 | -474 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 389 | -2 321 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности |  | -625 320 | 11 679 596 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам |  | -58 542 | 64 837 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России |  | -1 194 615 | -14 015 223 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций |  | 1 752 461 | 816 790 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями |  | -159 498 | -2 275 267 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 541 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам |  | -2 378 | 460 020 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам |  | 8 150 | 11 204 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | 21 | -197 499 | -2 798 202 |
| 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" |  | -2 198 844 | -12 871 842 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" |  | 1 883 033 | 14 699 230 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |  | 9 595 | 77 641 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" |  | 299 737 | 742 063 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |  | 18 147 | -138 084 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов |  | 0 | 941 |
| 2.7 | Дивиденды полученные |  | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 21 | 11 668 | 2 509 949 |
| 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 | -48 666 | -54 589 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 21 | -234 497 | -342 842 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года |  | -1 529 726 | -1 909 988 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 | -1 295 229 | -1 567 146 |

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель Правления  АКБ «Держава» ПАО | Скородумов А.Д. |
| Главный бухгалтер  АКБ «Держава» ПАО | Кошелёва Н.Е. |

Исполнитель: Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"17" мая 2017 г.