

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Держава» ПАО по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости финансовых вложений – пояснения № 4 и № 5 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые активы в виде ценных бумаг. Вложения в виде ценных бумаг преимущественно имеют текущую рыночную стоимость, определяемую по данным организованных финансовых рынков. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых вложений может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Финансовые вложения, оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем инвестиций Банка в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Изучение внутренних документов Банка в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых вложений;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых вложений в ценные бумаги в отношении используемых моделей определения текущей справедливой и амортизируемой стоимости;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Банка за корректностью определения справедливой и амортизационной стоимости финансовых вложений;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части стоимости финансовых вложений.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки стоимости финансовых вложений, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АКБ «Держава» ПАО за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2019 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АКБ «Держава» ПАО за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АКБ «Держава» ПАО за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АКБ «Держава» ПАО за 01 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность Руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты,

подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения
«28» марта 2019 года



С.М. Шалигузов

на основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

А.А. Александрова

(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОПНЗ 21606041665)

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05
марта 1994 г., генеральная лицензия на
осуществление банковских операций № 2738 от
16.12.2014 г. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц 28
августа 2002 г. за основным государственным
номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	((порядковый номер)
45286590	29292006	2738

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119435, г.Москва, Б.Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	132943	120353
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1	139004	232315
2.1	Обязательные резервы		80173	70962
3	Средства в кредитных организациях	1	213676	1006890
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	865
5	Чистая ссудная задолженность	3	6131080	4521991
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	9007960	6912124
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4	320029	320029
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	3134658	1665449
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		112433	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6, 7	9885	9276
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	435649	626386
12	Прочие активы	9	140480	271337
13	Всего активов		19457768	15366986
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10	0	0
15	Средства кредитных организаций	10	2859030	1230087
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	7837905	8165976
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	11	3796906	3405973
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1260276	2714
18	Выпущенные долговые обязательства	13	970520	787724
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7479	36168
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	14	358199	169156
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		973033	818798
23	Всего обязательств		14266442	11210623
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	15	500032	500032
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход		293444	293444
27	Резервный фонд		8478	8478
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		179809	150634
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		2953809	2242092
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1255754	961683
35	Всего источников собственных средств		5191326	4156363
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	16	26197312	25811473
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25, 26	54580103	43743419
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

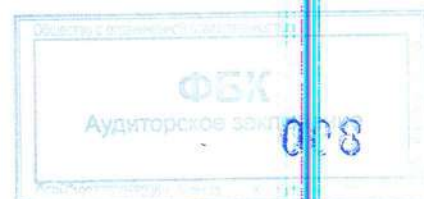
Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495) 380-04-83

28.03.2019





**ДЕРЖАВА
БАНК**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	29292006	2738

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119435, г.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 пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответст- вующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17	1659040	1687397
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		372189	304680
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		604097	660938
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		682754	721779
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18	946719	943883
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		458536	478367
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		400897	373712
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		87286	91804
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		712321	743514
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:	19	-109522	465368
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19	-1382	32733
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		602799	1208882
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5579	-53570
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6155	-1087
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		328288	-205914
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-455	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		123244	-107380
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20	32457	40746
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		775	4068
14	Комиссионные доходы		2085051	1668033
15	Комиссионные расходы		42070	34381
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	19	-141767	52646
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	19	-137645	-145071
19	Прочие операционные доходы		27876	106481
20	Чистые доходы (расходы)		2877977	2533453
21	Операционные расходы		1594911	1382977
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1283066	1150476

23	Возмещение (расход) по налогам	21	27312	188793
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1263382	970321
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-7628	-8638
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1255754	961683

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		1255754	961683
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:		29002	21529
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		29002	21529
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		29002	21529
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		29002	21529
10	Финансовый результат за отчетный период		1284756	983212

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495) 380-04-83

28.03.2019





**ДЕРЖАВА
БАНК**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	29292006	2738

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119435, г.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	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793476.0000	793476.0000	24, 26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793476.0000	793476.0000	24, 26	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3667874.0000	3177260.0000	33	
2.1	прошлых лет		2953809.0000	2242092.0000	33	
2.2	отчетного года		714065.0000	935168.0000		
3	Резервный фонд		8478.0000	8478.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4469828.0000	3979214.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме лицензий и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6317.0000	5068.0000	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок секьюритизации		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	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		6317.0000	5068.0000		

29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		4463511.0000	3974146.0000	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		479347.0000	397441.0000	16
31	классифицируемые как капитал				
			0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		479347.0000	397441.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		479347.0000	397441.0000	

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		479347.0000	397441.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4942858.0000	4371587.0000	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1317418.0000	754284.0000	16, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1317418.0000	754284.0000	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и оприучительств), предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приписанной вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1317418.0000	754284.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	24	6260276.0000	5125871.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		57079620.0000	45728844.6300	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		57079620.0000	45728844.6300	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		57079620.0000	45728844.6300	

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	24	7.8200	8.6910	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	24	8.6600	9.5600	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	24	10.9680	11.2090	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	

Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышавшие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
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 стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
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		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
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)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.derzhava.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

Разделы 1.1, 2 и 3 банками с универсальной лицензией не заполняются

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.		4942858.0	4917778.0	4185372.0	4398448.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		62846176.0	58012447.0	54174268.0	45482834.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		7.9	8.5	7.7	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1) АХБ "Держава" ПАО		10302738В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	500032	500 032 тыс. Российских рублей
2) ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо		643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	25704	370 тыс. Долларов США
3) АХБ "Держава" ПАО		40302738В	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный облигационный заем	500000	1 тыс. Российских рублей
4) ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо		643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	73639	1 060 тыс. Долларов США
5) ООО "УК "Мир Финансов"	не применимо		643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	479347	16 900 тыс. Долларов США

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, стимулирующих увеличение выплаты по инструменту (погашения инструмента)
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1) акционерный капитал		18.04.2011	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению (сторонней) юр и (или) участника базисной группы	нет

2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.12.2015	срочный	23.05.2025	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет (с даты включения депозита в состав источников доп. платежного ка- пitalia Банка)	не применимо	фиксированная ст17.00	да	не применимо	выплата осуществ- ляется обяза- тельно
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	17.05.2016	срочный	12.09.2025	нет	в любую дату-עד (и после рос.р.о) (с даты включения депозита в состав источников доп. платежного ка- пitalia Банка)	не применимо	фиксированная ст15.00	да	не применимо	частично по усно- влениям креди- торной организа- ции (госовой К) и (или) учас- тника банковск- ой группы
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.05.2017	срочный	30.11.2026	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет (с даты включения депозита в состав источников доп. платежного ка- пitalia Банка)	не применимо	фиксированная ст17.00	да	не применимо	выплата осуществ- ляется обяза- тельно
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.10.2017	бессрочный	без ограничения срока	нет	не ранее чем через 5 (пять) лет (с даты включения депозита в состав источников доп. платежного ка- пitalia Банка)	не применимо	фиксированная ст17.00	да	не применимо	выплата осуществ- ляется обяза- тельно

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Основания, при ко- торых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сопоставление инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность (условия, при ко- торых конвертируется инструмент)	Списание (уступления) инструмента	Полное или частичное списание	Достоинство или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	При принятии Банком России решения (или об уменьшении ра- змера уставного ка- пitalia кредитной организации до а- личным собствен- ных средств (капит- ала), или до даты о- гр. рубля. Списание производится за- конодательно	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)
2	некумулятивный	конвертируемый	Имена финансового инструмента калит- тично (а, если значе- ние достаточ- ности базового ка- пitalia (Н 1.1) д- остило уровня не- не 2 процентов ка- пitalia от АСВ получено) / уведомление о при- нятии решения о ре- ализации плана мер по предотвра- щению банкротства	полностью или час- 100.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	законодательно	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)
4	некумулятивный	конвертируемый	Имена финансового инструмента калит- тично (а, если значе- ние достаточ- ности базового ка- пitalia (Н 1.1) д- остило уровня не- не 2 процентов ка- пitalia от АСВ получено) / уведомление о при- нятии решения о ре- ализации плана мер по предотвра- щению банкротства	полностью или час- 100.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)
5	некумулятивный	конвертируемый	Имена финансового инструмента калит- тично (а, если значе- ние достаточ- ности базового ка- пitalia (Н 1.1) д- остило уровня не- не 2 процентов ка- пitalia от АСВ получено) / уведомление о при- нятии решения о ре- ализации плана мер по предотвра- щению банкротства	полностью или час- 100.00	обязательная	базовый капитал	АКБ "Держава" ПАО	да	законодательно	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)	полностью и постоянный (или частично)

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	2	3	4	5
1	не используется	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления

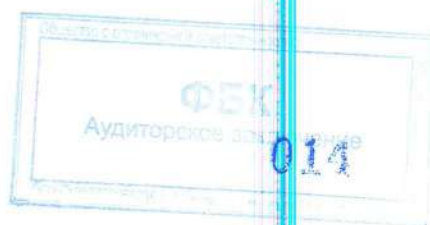
Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495) 380-04-83

28.03.2019





Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	29292006	2738

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Скородумов А.Д.

Кошелёва Н.Е.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495) 380-04-83

Пушенька О. В.
(495) 380-04-83

Телефон: 28-03-2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	29292006	2738

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

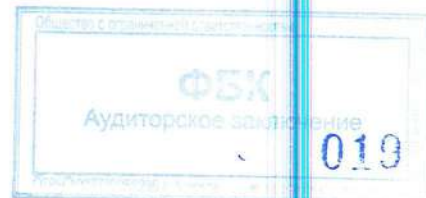
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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 (Н1.1), (банковской группы (H20.1))	24	4.5	7.8			8.7		
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (H1.2), банковской группы (H20.2))	24	6.0	8.7			9.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), (банковской группы (H20.0))	24	8.0	11.0			11.2		
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 (H1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (H1.4), (банковской группы (H20.4))		3.0	7.0					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	26.3	15.0	141.3			136.2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	26.3	50.0	151.6			241.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	26.3	120.0	35.5			23.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.5	0	0	18.0	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	248.3			201.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по исайдерам банка (H10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	5.1			6.2		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов кроме исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.1	0	0	6.2	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера Балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		19457768
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового		0





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590	29292006	2738

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Держава публичное акционерное общество
/ АКБ Держава ПАО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119435, г.Москва, В.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:		1555649	1303104
1.1.1	проценты полученные		1533581	1901730
1.1.2	проценты уплаченные		-945343	-980775
1.1.3	комиссии полученные		2088027	1658887
1.1.4	комиссии уплаченные		-42070	-34381
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		-576	-54657
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		123242	-107379
1.1.8	прочие операционные доходы		-30482	87104
1.1.9	операционные расходы		-1142026	-1015197
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-28704	-152228
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		287149	-2235367
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-9211	24873
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		865	-434
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2072166	-961396
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		196970	-19823
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1194615
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1610283	-9813
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1007161	-116989
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1257562	2714
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		182786	18320
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		127221	21796
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	25	1842798	-932263
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"		-46979465	-14885483
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		43555620	15616146
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-54943	57748
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		773836	328563
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		186408	-520387
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	10555
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	25	-2518544	607142
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		-249965	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	25	-249965	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	25	42566	83991
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	25	-883145	-241130
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-1288596	-1529726
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	-405450	-1288596

Председатель Правления

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер

Кошелёва Н.Е.



Исполнитель Душенька О.В.
Телефон: (495) 380-04-83

28.03.2019

