

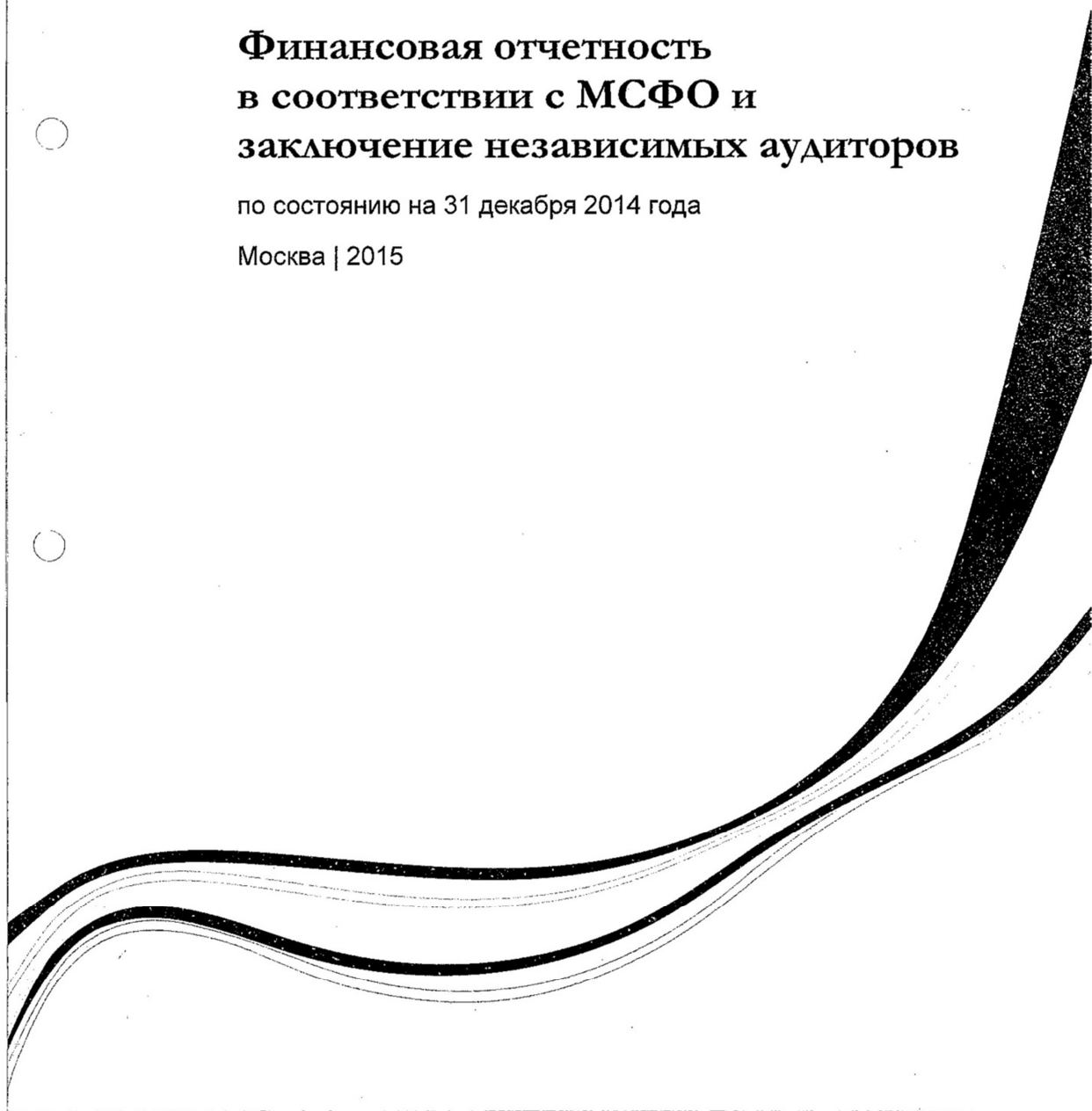


**«Акционерный коммерческий банк «Держава»  
публичное акционерное общество»**

**Финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО и  
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2014 года

Москва | 2015



**Содержание**

Страница

Отчет независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Денежные средства и их эквиваленты	20
6 Торговые ценные бумаги	21
7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	22
8 Кредиты банкам	22
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
12 Инвестиции в дочерние компании	28
13 Прочие активы	28
14 Средства других банков	28
15 Средства клиентов	29
16 Выпущенные долговые ценные бумаги	29
17 Прочие обязательства	30
18 Субординированные займы	30
19 Уставный капитал	30
20 Нераспределенная прибыль	30
21 Процентные доходы и расходы	31
22 Комиссионные доходы и расходы	31
23 Административные и прочие операционные расходы	31
24 Налог на прибыль	32
25 Прибыль на акцию	32
26 Дивиденды	32
27 Сегментный анализ	33
28 Управление рисками	34
29 Управление капиталом	46
30 Условные обязательства	46
31 Производные финансовые инструменты	47
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
33 Операции со связанными сторонами	49
34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	51



АКБ «Держава» ПАО

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена и подписана от имени Совета директоров 23 апреля 2015 года.

Биран С.Б.  
Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелева Н.Е.  
Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО



29 апреля 2015 года



## Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности  
«Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичного акционерного общества» за 2014 год

Акционерам  
«Акционерного коммерческого банка «Держава»  
публичного акционерного общества»

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

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

#### Место нахождения:

119435, г. Москва, ул. Большой Саввинский переулок, д.2, стр.9.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 05 марта 1994, регистрационный номер 2738. 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:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

#### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

АКБ «Держава» ПАО  
Аудиторское заключение





Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе за 2014 год, отчета о движении денежных средств за 2014 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2014 год и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

**Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

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

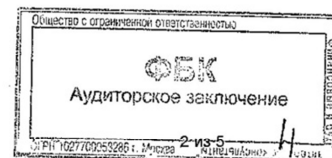
Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных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

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

**Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Держава» ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АКБ «Держава» ПАО  
Аудиторское заключение



### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка является индивидуальной финансовой отчетностью, подготовленной с использованием Международными стандартами финансовой отчетности. Данная индивидуальная отчетность должна анализироваться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы (см. Примечание 3,12 и 33).

### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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.

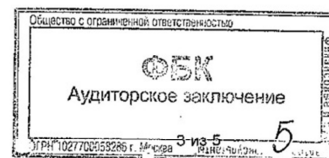
В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

АКБ «Держава» ПАО  
Аудиторское заключение



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 31 декабря 2014 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;

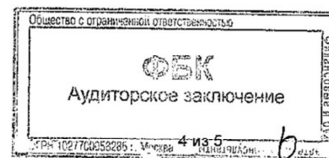
б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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 31 декабря 2014 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 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

АКБ «Держава» ПАО  
Аудиторское заключение



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.

  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
Президент ООО «ФБК»  квалификационный аттестат аудитора  
01-0001230, ОРНЗ 29501041926

  
М.С. Чижов  
Руководитель  квалификационный аттестат  
аудиторской проверки 08 октября 2012 года № 01-000911,  
ОРНЗ 20401041936

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2015 года

АКБ «Держава» ПАО  
Аудиторское заключение



Банк "Держава"  
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 291 483	3 158 796
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		110 605	107 749
Торговые ценные бумаги	6	293 078	8 415 097
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	911 559	1 531 010
Кредиты банкам	8	519 349	-
Кредиты и авансы клиентам	9	5 740 053	5 986 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	4 079 336	792 056
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	5 491 596	-
Инвестиции в дочерние компании	12	9 332	4 433
Отложенный налоговый актив	24	14 040	10 042
Прочие активы	13	199 493	65 330
<b>Итого активов</b>		<b>21 659 924</b>	<b>20 071 162</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	6 423 893	4 484 524
Средства клиентов	15	10 624 085	12 718 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	914 123	635 189
Прочие обязательства	17	891 393	99 638
Субординированные займы	18	510 000	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>19 363 494</b>	<b>17 937 975</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	19	634 571	634 571
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(47 056)	75 617
Нераспределенная прибыль		1 708 915	1 422 999
<b>Итого собственных средств</b>		<b>2 296 430</b>	<b>2 133 187</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>21 659 924</b>	<b>20 071 162</b>

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

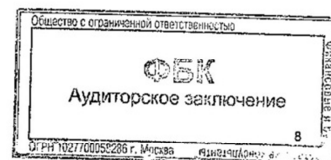
С.Б. Биран

Председатель Правления

Н.Е. Кошелев

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 42 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Банк "Держава"  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года**

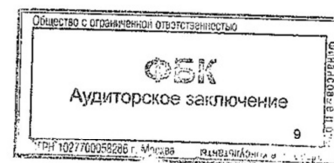
(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные доходы	21	1 273 745	1 314 156
Процентные расходы	21	(999 444)	(712 284)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>274 301</b>	<b>601 872</b>
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	9	(212 717)	(217 178)
<b>Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение</b>		<b>61 584</b>	<b>384 694</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>552 398</b>	<b>224 406</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(234 746)	(9 573)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		270 184	72 278
Комиссионный доход	22	530 900	142 412
Комиссионный расход	22	(16 003)	(19 182)
Резервы прочие	12, 13, 17	(7 652)	2 473
Прочие операционные доходы		9 715	35 998
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	23	<b>(402 578)</b>	<b>(361 058)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>211 404</b>	<b>248 042</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(25 488)	(45 134)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>185 916</b>	<b>202 908</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(122 673)	(24 610)
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>63 243</b>	<b>178 298</b>
Базовая прибыль на акцию	25	0.62	1.75
Разводненная прибыль на акцию	25	0.62	1.75

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

С.Б. Кошелев, Председатель Правления  
 Н.Г. Кошелева, Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности с 12 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Банк "Держава"  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года**

(в тысячах российских рублей)		Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>			<b>634 571</b>	<b>100 227</b>	<b>1 028 291</b>	<b>1 763 089</b>
Увеличение нераспределенной прибыли в связи с продажей актива	12	-	-	191 800	191 800	
Совокупный доход за год			-	(24 610)	202 908	178 298
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>			<b>634 571</b>	<b>75 617</b>	<b>1 422 999</b>	<b>2 133 187</b>
Увеличение нераспределенной прибыли в связи с продажей актива	12	-	-	100 000	100 000	
Совокупный доход за год			-	(122 673)	185 916	63 243
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>			<b>634 571</b>	<b>(47 056)</b>	<b>1 708 915</b>	<b>2 296 430</b>

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

С.Б. Биран

Председатель Правления

Н.Е. Кошелев

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 42 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

