



Группа АКБ «Держава» ПАО

**Пояснительная информация о принимаемых банковской группой
рисках на консолидированной основе
на 1 апреля 2016 года**

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 2016 г.**

Головной кредитной организацией банковской группы «Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснен ия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793 476	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):		1 834 077	X	1 514 871	X
2.1	прошлых лет		1 834 077	X	1 514 871	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)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 636 031	X	2 316 825	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
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		9 431	3 702	4 225	185
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 482	0	161	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)			0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0	0	0	0
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			0	0	0	0
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	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			10 913	X	4 386	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			2 625 118	X	2 312 439	X
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:			0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X	X	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			0	0	0	0

	капитала					
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	0	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)	2 625 118		X	2 312 439	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	932 069		X	1 041 557	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:	0		X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X	X	X
50	Резервы на возможные потери	0		X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	932 069		X	1 041 557	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0		0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0		0	0	0
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)	932 069	X		1 041 557	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3 557 187	X		3 353 996	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	23 473 650	X		26 928 964	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	23 473 650	X		26 928 964	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	23 473 650	X		26 928 964	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	11.18	X		8.59	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	11.18	X		8.59	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	15.15	X		12.45	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.625	X		0.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.625	X		0.000	X
66	антициклическая надбавка	0.000	X		0.000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных	6.68	X		3.59	X

	средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	X	5.00	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	X	6.00	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	X	10.00	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные нормы и существенности						
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		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	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		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала					

	вследствие ограничения							
--	------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях N 4.1. информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3876-У

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), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12 278 469	11 640 110	9 275 468	16 549 646	15 977 881	9 567 706
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		2 174 677	2 174 677	0	5 199 644	5 177 061	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		846 957	846 957	0	976 927	976 927	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и т.д., в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		351 775	351 697	70 339	1 262 272	1 262 183	252 437
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их		0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

	гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности", в том числе обеспеченные их гарантиями	341 438	341 438	68 288	394 770	394 770	78 954	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	35 015	35 015	17 508	645 703	645 703	322 852	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	35 015	35 015	17 508	519 970	519 970	259 985	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9 499 202	8 860 921	8 860 921	9 243 062	8 693 969	8 693 969	
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	4 784 051	4 177 432	4 177 432	5 349 942	4 778 260	4 778 260	
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	918 014	916 514	916 514	774 412	774 412	774 412	
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	3 041 035	3 041 035	3 041 035	2 952 344	2 952 344	2 952 344	
1.4.4	номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	386 800	386 798	386 798	63 597	63 536	63 536	
1.4.5	расчеты с дебиторами	101 340	82 729	82 729	76 219	70 457	70 457	
1.4.6	основные средства, прочие активы	147 229	147 229	147 229	4 724	4 724	4 724	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	217 800	217 800	326 700	198 965	198 965	298 448	

	правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		627 627	627 627	119 427	325 725	325 725	58 965	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		627 627	627 627	119 427	325 725	325 725	58 965	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 820 545	1 538 644	2 304 458	1 527 349	1 241 514	1 859 736	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		550	523	575	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		48 568	16 491	21 438	23 809	12 676	16 479	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 771 427	1 521 630	2 282 445	1 503 540	1 228 838	1 843 257	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0				
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		6 781	6 393	19 179	3 691	3 474	10 423	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		6 781	6 393	19 179	3 691	3 474	10 423	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		13 517 140	13 257 796	2 894 158	18 564 169	18 207 456	7 840 279	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 956 861	2 885 404	2 826 258	8 250 504	8 056 381	7 741 998	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		148 737	133 120	66 560	218 648	193 690	97 845	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		6 700	6 700	1 340	2 179	2 179	436	
4.4	по финансовым инструментам без риска		10 404 842	10 232 572	0	10 092 838	9 953 206	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 573	X	315	0	X	0	

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

** 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").

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5 501 588	4 233 155
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		279 149.3	289 337.4
7.1.1	общий		50 748.2	69 647.3
7.1.2	специальный		228 401.1	219 690.1
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		52 023.2	49 315.0
7.2.1	общий		26 011.6	24 657.5
7.2.2	специальный		26 011.6	24 657.5
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		108 954.6	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 192 447	-13 339	1 256 274
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		916 452	47 608	868 844
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7 669	1 572	6 097
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		268 326	-113 007	381 333
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Держава" ПАО	ООО "Матрикс"	ООО "Матрикс"	ООО "Матрикс"	ООО "УК "Мир Финансов"
2	Идентификационный номер инструмента	10302738В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применяемое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Результативные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	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	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	10 000 тыс. рублей	200 000 тыс. рублей	300 000 тыс. рублей	25 015 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	500 032 тыс. Российских рублей	10 000 тыс. Российских рублей	200 000 тыс. Российских рублей	300 000 тыс. Российских рублей	370 тыс. Долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.04.2011	15.09.2014	24.10.2014	08.12.2014	23.11.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.03.2024	21.04.2024	08.06.2024	23.05.2025

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да	да	да
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 займа в состав источников дополнительного капитала Банка	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	да
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Проценты/дивиденды/купоны/доход

17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	14,85	14,85	14,85	7,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	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	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение нормы 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 нормы 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 нормы 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
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично 20,00	полностью или частично 20,00	полностью или частично 20,00
26	Ставка конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмгента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АКБ "Держава" ПАО	АКБ "Держава" ПАО	АКБ "Держава" ПАО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Наименование уполномоченного органа Банка - общее собрание акционеров. Списание предусмотрено законодательно	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	частично	не применимо	не применимо	не применимо

33	Постоянное или временное списание		постоянный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента		не применимо	не применимо	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	да	да
37	Описание несоответствий		не применимо	не применимо	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 519 731, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 117 416;

1.2. изменения качества ссуд 100 719;

1.3. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 26 313;

1.4. иных причин 275 283.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 487 469, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 252 097;

2.3. изменения качества ссуд 25 485;

2.4. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 12 512;

2.5. иных причин 197 375.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"30" мая 2016 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 2016 г.

Головной кредитной организации банковской группы «Акционерный коммерческий банк
«Держава» публичное акционерное общество»
(АКБ «Держава» ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	11.2	8.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.2	8.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.2	12.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное

	заемщиков банка (Н6)					
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	245.0	304.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)					
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	0.0	0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	21.8	21.6	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		17 785 883
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		0
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)		30 290
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 062 266
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 917 415
7	Прочие поправки		95 722
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		22 700 132

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		14 559 999
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 431
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		14 550 568
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		2 726
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		27 564
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		0

	клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		30 290
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3 082 124
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		1 062 266
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		4 144 390
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		13 257 796
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 340 381
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		3 917 415
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 625 118
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		22 642 663
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20:строка 21), процент		11.6

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.

М.П.

Исполнитель Душенька О.В.

Телефон: (495)380-04-83

"30" мая 2016 г.

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы:

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	746 957	1, 2	746 957	
2	Средства в кредитных организациях	1	1 501 741	3	906 699	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,9	2 284	4	2 284	
3.1	производные финансовые инструменты	9	351	4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	1 933	4	1 933	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	4 629 280	6	5 288 790	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	135 400	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 504 165	7	6 464 091	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	8	19 535	12	40 555	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9	390 788	14, 13	597 044	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	3 703 537		3 703 537	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	6	1 214	7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	13 133	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	13 133	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		
13	Основные средства и материальные запасы	9	15 981	10	22 793	
14	Всего активов		17 650 882	15	17 785 883	
Обязательства						
16	Средства кредитных организаций	11	2 153 837	17	2 186 126	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	9 643 755	18	9 909 150	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или			19	541	

	убыток, в том числе:					
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	541	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	1 980 589	20	2 212 114	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23		
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	406	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	15	535 015	17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24	268 326	
25	Прочие обязательства	14	304 662		173 254	
26	Всего обязательств	16	14 617 858	25	14 749 917	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	17	634 571	26	793 476	
27.1	базовый капитал		634 571	26	793 476	
27.2	добавочный капитал			26		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	19	1 823 975	33	1 983 928	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	18, 21	574 478	29, 30, 31, 32, 34	258 562	
30	Всего источников собственных средств	22	3 033 024	(36-35)	3 035 966	

I. Введение

Настоящая пояснительная информация о принимаемых рисках, методах их оценки и процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) банковской группы АКБ «Держава» ПАО составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 декабря 2015 г. N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 3876-У).

II. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»¹ является головной организацией Банковской группы², в состав которой входят следующие организации:

Таблица 1: Общая информация о Группе

п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Головной кредитной организации и (или) участникам Группы, в %	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) (тыс. руб.)	Доля участника в собственных средствах Группы, в %	Примечание
1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	x	3 613 998	x	Головная организация
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119234, город Москва, Ломоносовский пр., д. 20	45.963	249 227	7.006	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	100.000	593	0.017	Некрупный участник в соответствии с п. 1.4.1 Указания 3876-У

Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом Группы производится

¹ Далее – Банк или Кредитная организация

² Далее – Группа

по Головной организации Банковской группы - АКБ «Держава» ПАО (далее - Банк) и крупному участнику Группы - АО «Держава-Финанс» (далее - Компания), ввиду существенности масштабов деятельности и проводимых операций с точки зрения принимаемых рисков.

Информация об экономической среде

Российская экономика, в 1 квартале 2016 году продолжала демонстрировать ухудшение большинства ключевых социально-экономических показателей, однако восстановление цен на энергоносители могут привести к снижению негативной динамики этих показателей в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Рубль продемонстрировал укрепление (на 7,8% с начала года), рост инфляции замедлился в 1 квартале до 2,05% против 7,28% за аналогичный период в 2015 году. Тем не менее, слабый рост доходов ограничивает потребительский спрос. Дальнейшее сокращение реальных располагаемых доходов населения на 3,9% (в сравнении с аналогичным периодом в 2015 году) и продолжающееся замедление розничного кредитования в целом оказали негативное влияние на потребительское поведение. Такая негативная динамика наблюдается на фоне снижающегося уровня занятости населения (71,6 млн. чел.) и растущем уровне безработицы (4,6 млн. чел. или 6,0%).

Индекс промышленного производства в 1 квартале 2016 года сократился на 0,6% в сравнении с соответствующим периодом предыдущего года. Наиболее сильное сокращение наблюдалось в обрабатывающей промышленности - 3,1%, в составе которой наибольшее сокращение продемонстрировали производство прочих неметаллических минеральных продуктов (-14,2%), производство транспортных средств и оборудования (-7,6%) и прочие производства (-9,2%). Однако, существенный рост наблюдался в статье добыче полезных ископаемых (+3,4%), в составе которой наибольший рост продемонстрировала добыча топливно-энергетических полезных ископаемых (+3,5%).

Основные факторы, оказывающие негативное влияние - это падение с 2014 года цен на российскую экспортную нефть и сохраняющийся низкий уровень цены на это сырье в 1 квартале 2016 года (средняя цена марки Urals в 1 квартале 2016 года составила 31,99 долл. за баррель), конфликт в Украине, что привело к введению против России международных экономических санкций и ответных санкций со стороны РФ. Это, в свою очередь, привело к снижению долгосрочных международных рейтингов России крупнейших компаний и финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на территории России, а также продолжающийся отток капитала в 1 квартале 2016 года, по оценкам Банка России, в размере 7 млрд. долл. (за аналогичный период в 2015 году - в

размере 32,9 млрд. долл.).

Снижение ВВП по итогам 1 квартала 2016 года составил 1,2% (по данным Росстата). Цены на энергоносители продемонстрировали незначительный рост, но внешнеторговая деятельность с учетом введенных санкций не сможет стать фактором ускорения темпов роста ВВП.

В банковской сфере в целом в 1 квартале 2016 года основные балансовые показатели демонстрируют снижение негативной динамики: сокращение активов на 2,3%³, собственных средств (капитала) на 0,6%, объем кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым организациям вырос на 1,5%, кредиты физическим лицам сократились на 0,8%. Положительными факторами являются рост объема депозитов и средств привлеченных от организаций на уровне 3,6%, одновременно вклады населения снизились на 1,1%.

Наибольшей угрозой устойчивости банковской системы являются проблемная задолженность, как в корпоративном, так и розничном сегменте. Объем просроченной задолженности в целом по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в 1 квартале 2016 года возрос на 5,6%, а ее удельный вес в общем объеме кредитов увеличился с 5,3% до 5,6%.

За 1 квартал 2016 года кредитными организациями получена прибыль в размере 109,3 млрд. руб., против убытка 6,0 млрд. руб. за аналогичный период предыдущего года. Основными факторами, оказывающим негативное влияние на финансовый результат, являются сокращение чистого процентного дохода, а также прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери. На 1 апреля 2016 года прибыльными в России были 471 кредитные организации, а убыточными – 270.

При этом показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора снизился с 12,7 до 12,4%.

В условиях существенного снижения прибыли кредитных организаций показатель рентабельности активов находится на низком уровне, однако, вырос за 1 квартал 2016 года с 0,3 до 0,4%, рентабельности капитала – с 2,3 до 3,4%.

Общее количество действующих кредитных организаций снизилось за квартал на 15 до 718, а общее количество филиалов действующих кредитных организаций сократилось на 15% и составило на 01.04.2016 года 1 162 единиц.

О направлениях деятельности Группы

В Группу включены 2 консолидированных участника. Ключевыми активами

³ В показателях динамики по банковскому сектору исключается влияние изменения валютного курса

являются головная организация Группы - АКБ «Держава» ПАО.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.

Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Основная деятельность Банка включает в себя кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагам. Банк не имеет филиалов. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Таблица 2: Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
Moody's Investors Service	B3, прогноз стабильный (16.05.2012)	Долгосрочный международный рейтинг в иностранной валюте
Эксперт РА	A, прогноз стабильный (22.12.2015)	Понижен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.04.2016 занимал 174 место в России по активам-нетто и 147 место по капиталу.

АО «Держава-Финанс» (ранее – ЗАО «Держава-Финанс», до внесение изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, связанных с внесением изменений в учредительные документы, на основании заявления от 07.07.2015 года) зарегистрировано 04.03.2013 г. путем реорганизации в форме преобразования (ранее – ООО «Держава-Финанс»). Основным видом деятельности организации является прочее денежное посредничество.

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 243 млн. руб., а

краткосрочных финансовых вложений составил 616 млн. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (251 млн. руб.), так и заемными средствами (645 млн. руб.), которые включают кредиты банков, привлеченные средства по сделкам РЕПО, обязательства по собственным векселям, обязательства по займам, полученным от прочих юридических лиц.

III. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, страновой риск, правовой риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск является риском возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Для снижения данного риска установлено и контролируется соблюдение лимита совокупной открытой валютной позиции Банка и АО «Держава-Финанс».

Процентный риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Фондовый риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участия в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций.

Для АО «Держава-Финанс» под риском ликвидности понимается риск возникновения потерь вследствие неспособности Компании обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме из-за возникновения дефицита ликвидных активов.

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий и угроз.

Страновой риск - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Группа осуществляет деятельность преимущественно на территории РФ и слабо подвержена

влиянию связанных с этим страновых рисков.

Правовой риск связан с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации, несоблюдение Группой или ее контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

Политика Группы по управлению рисками направлена на идентификацию, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. Управление рисками Группы включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих ключевых принципах:

- соблюдение регуляторных требований компаний Группы;
- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избежанию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы, в том числе, исключить конфликт интересов.
- развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Группы, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в

соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Группе существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:

Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются, в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка выявляет комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск); информирует исполнительные органы Банка о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях по управлению регуляторным риском и их применении.

IV. Информация об управлении рисками и капиталом

1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активах, взвешенных по уровню риска и достаточности капитала банковской группы

В 2016 году Банком запланировано внедрение системы управления рисками и

капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) в соответствии с требованиями Банка России. В рамках реализации указанного проекта в 2015 году в банке проведены подготовительные мероприятия.

В целях оценки соответствия действующей в Банке системы управления рисками и капиталом установленным требованиям Банка России, произведен предварительный анализ готовности Банка и Банковской группы к внедрению процедур ВПОДК. В рамках данной задачи были проинспектированы следующие направления:

- Оценка организации ВПОДК;
- Оценка организации системы управления рисками;
- Оценка процедур управления капиталом;
- Оценка результатов выполнения ВПОДК.

В части оценки процедур управления капиталом результаты выполнения требований ВПОДК – «удовлетворительно».

Банковская группа соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банковской группы, установленных положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На 01 апреля 2016 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 3 557 187 тыс. руб. (рост с 01.01.2016г. составил 4,8%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 апреля 2016 года составил 2 625 118 тыс. руб. В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Группы, включены:

- Уставный капитал Группы представлен уставным капиталом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 апреля 2016 года 500 032 тыс. руб. (на 01 января 2016 г. 500 032 тыс. руб.);
- Эмиссионный доход Группы представлен эмиссионным доходом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при размещении обыкновенных акций на 01 апреля 2016 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01 января 2016 г. 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 апреля 2016 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 8 478 тыс. руб.);

- Прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией за минусом величины нерезализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы. На 01 апреля 2016 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 923 222 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 1 604 021 тыс. руб.);

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 100 058 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 93 536 тыс. руб.) и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 5 552 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 123 тысячи рублей); нематериальные активы прочих участников Группы составили 3 879 тыс. руб. (на 01.01.2016г. составили 4 102 тыс. руб.);
- Отложенные налоговые активы Группы составили 1 482 тыс. руб. (на 01.01.2016г. составили 161 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 89 145 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 88 517 тыс. руб.);
- Убыток текущего года составил 0 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 633 тыс. руб.)

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 932 069 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 1 080 281 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 апреля 2016 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 385 818 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 543 279 тыс. руб.);
- Прибыль Группы предшествующих лет до аудиторского подтверждения. На 01 апреля 2016 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 11 236 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 35 тыс. руб.);
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 535 015 тыс. руб. (на 01 января 2016 г.: 536 967 тыс. руб.);

(капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности:

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)". "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25	793 476	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	793 476	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный."	1	793 476
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	932 069
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	12 095 276	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	932 069
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 926	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	9 431	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 431
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 482	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 482
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	

	настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X			X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24			X	X X
6.1	уменьшающий базовый капитал	X			"Вложения в собственные акции (доли)"	16
6.2	уменьшающий добавочный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2
6.3	уменьшающий дополнительный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 363 117		X	X X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы имеют высокий запас. При этом демонстрирует позитивную динамику.

Таблица 3: Нормативы достаточности базового, основного капитала, собственных средств (капитала)

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.07.15	01.01.16	01.04.16
Достаточность базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,50 (до 01.01.2016г. – 5,00)	8,94	8,59	11,18
Достаточность основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,00	8,94	8,59	11,18
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,00 (до 01.01.2016г. – 10,00)	11,75	12,60	15,15

Таблица 4: Сведения о величине активов Группы, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	01.07.15 (тыс. руб.)	01.01.16 (тыс. руб.)	01.04.16 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы			
Ар1_1	6 968 379	5 177 061	2 174 677
Ар2_1	496 375	252 437	70 339
Ар3_1	412 731	322 852	17 508
Ар4_1	6 478 008	8 691 508	8 860 921
Ар5_1	0	298 448	326 700
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы			
Ар1_2	6 968 379	5 177 061	2 174 677
Ар2_2	496 375	252 437	70 339
Ар3_2	412 731	322 852	17 508
Ар4_2	6 478 005	8 691 508	8 860 921
Ар5_2	0	298 448	326 700
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы			
Ар1_0	6 968 379	5 177 061	2 174 677
Ар2_0	496 375	252 437	70 339
Ар3_0	412 731	322 852	17 508
Ар4_0	6 478 040	8 691 508	8 860 921
Ар5_0	0	298 448	326 700
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска			
ПК_1	2 681 177	1 843 258	2 283 020
ПК_2	2 681 177	1 843 258	2 283 020
ПК_0	2 681 177	1 843 258	2 283 020

2. Сводный анализ значимых рисков, возникающих в деятельности Группы

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и

доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы.

Риск-аппетит Группы (склонность к риску) определяет приемлемый с точки зрения выбранной стратегии и ценностей профиль риска. Риск-аппетит отражает ожидания акционеров, надзорных органов, кредиторов и клиентов Банка. Склонность к риску Группы контролируется посредством набора показателей, обобщающих многогранное понятие риска, включая:

- обязательные нормативы Банка России;
- целевой кредитный рейтинг;

Управление значимыми рисками, возникающими в деятельности Группы, базируется на комплексном подходе и направлено на сохранение общего уровня устойчивости Группы.

Для крупных участников Группы методология управления рисками формируется с учетом подходов Головной организации Группы.

Политика Группы по управлению рисками направлена на комплексный подход, включающий идентификацию, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа. Управление рисками Группы включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Управление рисками в Группе базируется на следующих ключевых принципах:

- соблюдение регуляторных требований компаний Группы;
- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избежанию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы, в том числе, исключить конфликт интересов.

- развитие в компаниях Группы культуры управления рисками, включая навыки работников по выявлению и предупреждению возможных рисков и убытков в зоне их обязанностей;

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Группы, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

Политика в области оплаты труда

Общие условия и порядок оплаты труда работников определяется Положением об оплате труда работников субъекта Группы. Под системой оплаты труда понимается все действующие в компаниях, входящих в состав Группы, виды оплаты труда, включая заработную плату (оклад), премии и иные виды вознаграждения, сверхурочные выплаты, пособия, надбавки.

В компаниях, входящих в состав Группы, заработная плата определяется установленным в трудовом договоре работника (или в дополнительном соглашении к нему) должностным окладом и количеством фактически отработанных в расчетном месяце рабочих дней.

Системой оплаты труда Банка предусмотрена возможность выплаты работнику премии и (или) иного вида вознаграждения в зависимости от категории занимаемой им должности. Порядок и условия выплаты работникам Банка премий и иных вознаграждений за надлежащее выполнение трудовых обязанностей определяются Положением о премировании работников от 01.09.2015г.

Под сверхурочными понимается заработная плата, причитающаяся работнику за работу по инициативе Банка до начала рабочего дня, либо после окончания рабочего дня (работнику с ненормированным рабочим временем сверхурочные не выплачиваются). Привлечение к сверхурочным работам, а также к работе в выходные и нерабочие праздничные дни производится Банком с письменного согласия работника.

Работнику, проходящему обучение на основании ученического договора, выплачивается стипендия в размере, определенном в ученическом договоре, но не может быть ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда.

Размер пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, единовременное пособие при рождении ребенка, пособие по уходу за ребенком в возрасте до полутора лет исчисляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Минимальный размер заработной платы в компании, входящей в состав Группы,

соответствует минимальному размеру оплаты труда, установленному законодательством РФ.

3. Данные о деятельности об уровне основных рисков

По кредитному риску

К основным активам Группы, подверженным кредитному риску, относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, ценные бумаги не для продажи в краткосрочной перспективе.

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.07.2015 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.04.2016 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 434 054	806 279	348 851
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 707 656	4 187 669	3 580 491
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	147 432	189 833	235 833
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 114 756	11 632 585	553 943
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	711 930	597 434	483 653
ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	600	12 000	2 500
ипотечные ссуды	86 931	135 060	133 357
потребительские ссуды	624 399	450 374	347 796
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	17 115 828	17 413 800	5 202 771
Резервы сформированные	561 415	623 274	208 393
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов	16 554 413	16 790 526	4 994 378
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	162 755	1 042 901	996 762
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	5 464	72 250	78 172
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным юридическим лицам	0	508	3 841
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	0	15	101

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.07.2015 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.04.2016 (тыс. руб.)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)			

Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	4 108 433	4 846 037	3 703 537
Еврооблигации России	460 935	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)			
Корпоративные облигации			
вложения АКБ «Держава» ПАО	1 661 868	1 602 748	1 923 504
вложения АО «Держава-Финанс»	0	208 410	255 781
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)			
вложения АКБ «Держава» ПАО	643 798	1 585 682	1 010 366
вложения АО «Держава-Финанс»	0	0	240 820
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ	900 270	397 121	147 451
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	1 350 444	2 602 477	2 782 866
Еврооблигации России	1 094 680	1 254 643	0
Корпоративные акции, в том числе:			
вложения АКБ «Держава» ПАО	118 339	115 977	116 036
вложения АО «Держава-Финанс»	242 905	242 905	242 905
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Ипотечные сертификаты участия	259 039	0	0
Корпоративные акции	0	0	2 284
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)	10 589 529	12 647 916	10 169 912

Таблица 7: Сведения о распределении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности и физическим лицам

Наименование	01.07.2015 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.04.2016 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	172 434	305 278	55 211
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 385	24 610	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	168 351	28 948	16 213
Строительство	351 798	285 847	271 928
Транспорт и связь	390 390	279 000	257 000
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	602 801	429 035	426 264
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	334 563	216 447	193 491
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации, включая ПОСы)	14 312 273	15 247 190	3 502 852
На завершение расчетов	52 904	519	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	874 684	1 640 335	1 480 415
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	17 278 583	18 457 209	6 203 374

Диаграмма 1: Распределение ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

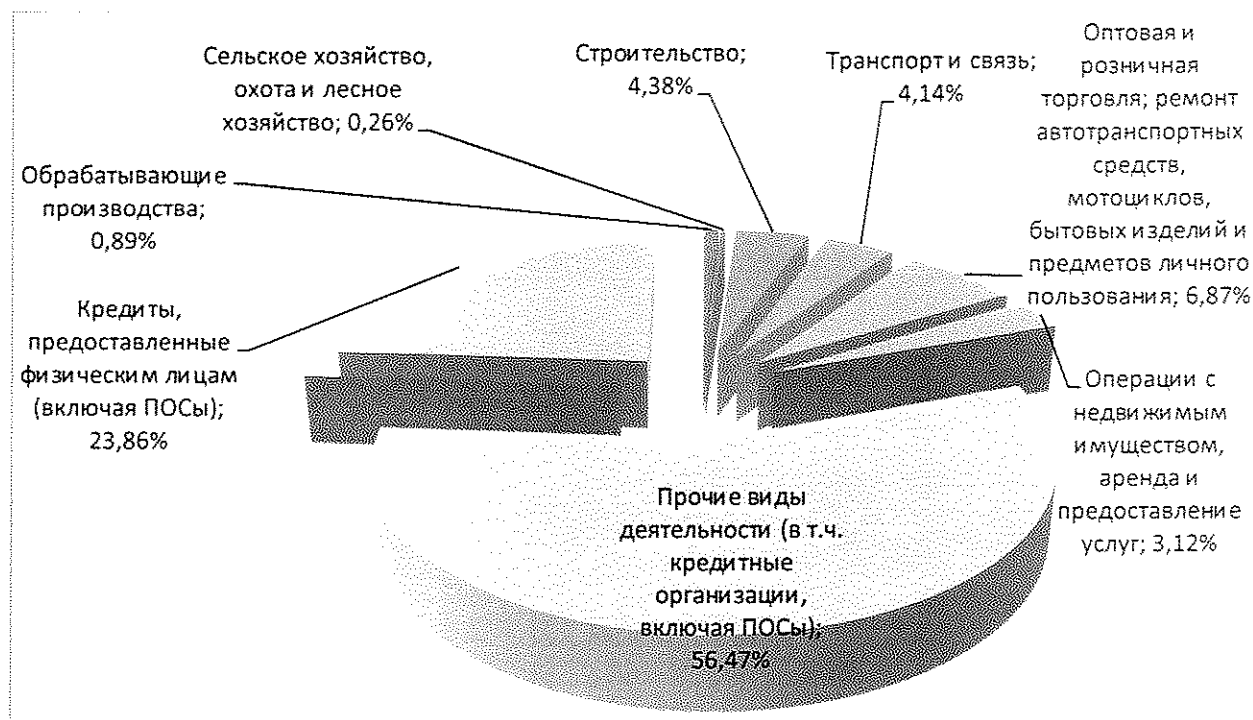


Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

Наименование	01.01.2016 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.04.2016 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
<i>Российская Федерация</i>				
Краснодарский край	278 948	1,60%	16 213	0,31%
Владимирская область	24 610	0,14%	0	0,00%
Республика Башкортостан	145 500	0,84%	150 000	2,88%
Волгоградская область	17	0,00%	0	0,00%
Пензенская область	0	0,00%	0	0,00%
Санкт-Петербург	1 200	0,01%	1 738	0,03%
Москва	15 532 087	89,19%	3 655 141	70,25%
Московская область	375 370	2,16%	315 482	6,05%
Омская область	50	0,00%	25	0,00%
Пермский край	51	0,00%	550	0,01%
Ростовская область	36 000	0,21%	0	0,00%
Республика Мордовия	5	0,00%	0	0,00%
Саратовская область	3	0,00%	0	0,00%
Тамбовская область	69 990	0,40%	43 100	0,83%
Тульская область	269	0,00%	249	0,00%
Татарстан	726 927	4,17%	900 936	17,32%
<i>Прочие</i>				
Страны Еврозоны	187 011	1,07%	83 575	1,61%
Прочие страны	35 762	0,21%	35 762	0,69%
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)	17 413 800	100,00%	5 202 771	100,00%

Для целей управления рисками, риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

Группа устанавливает лимиты концентрации кредитного риска по отдельному

контрагенту (клиенту, эмитенту) или группе связанных контрагентов (клиентов, эмитентов), а также при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

На 01.04.2016 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 189,5 млн. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 40,5% или 2 105,0 млн. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 651,1 млн. руб.

Стоит отметить снижение отраслевого риска на уровне кредитного портфеля в целом за счет снижения концентрации риска в отрасли «прочие виды деятельности» с начала года, вследствие закрытия существенных по объему сделок обратного РЕПО с финансовыми компаниями. При этом в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности относящейся к «прочим видам деятельности» 6% составляли ссуды кредитным организациям, просроченная задолженность по которым составляла 0 руб. На Диаграмме 1 показано отраслевое распределение кредитного портфеля. За исключением «прочих видов деятельности», доминирующее место в портфеле занимают торговля и кредиты, предоставленные физическим лицам. Большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли для Группы является довольно типичной.

Из региональной структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (Таблица 8) видно, что Группа ориентирована на регион Москва, Московская область и Татарстан.

За 1 квартал 2016 года произошло снижение стоимости активов, подверженных кредитному риску и в то же время рост стоимости активов, подверженных рыночному риску.

Существенная часть или 36% вложений в ценные бумаги Группы классифицирована в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Таблица 6) и представлены корпоративными еврооблигациями российских эмитентов. Корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США и евро облигации, выпущенные крупнейшими компаниями и финансовыми институтами России с максимальным сроком погашения в 2022 году. При этом 91% от объема корпоративных еврооблигаций в портфеле «удерживаемых до погашения» имеют рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами на уровне российских суверенных, и 100% включены в Ломбардный список Банка России. Резервы на возможные потери по

вложениям в ценные бумаги составили 0 руб.

По рыночному риску

Таблица 10: Информация о величине рыночного риска и его составляющих Банковской группы

Наименование показателя	01.07.15 (млн. руб.)	01.01.16 (млн. руб.)	01.04.16 (млн. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	2 982.59	4 233.16	5 501.59
процентного риска (ПР)	208.96	289.34	279.15
фондового риска (ФР)	18.93	49.32	52.02
валютного риска (ВР)	133.94	-	108.96

Основным подходом по оценке рыночных рисков является подход согласно Положению Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Также рыночный риск оценивается с применением внутренней методики оценки на основе подхода VaR – для целей внутренней оценки достаточности капитала.

В условиях рыночной неопределенности, Группа отдает предпочтения долговым инструментам с инвестиционным рейтингом, которые включены в Ломбардный список Банка России.

В 1 квартале 2016 года факты превышения величиной ОВП 20% от капитала Группы отсутствовали, также отсутствовали факты превышения величиной ОВП по отдельным валютам 10% от капитала Группы. Величина ОВП приведена в Таблице 11.

Таблица 11: Открытые валютные позиции, тыс. руб.

Дата	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, % от капитала
01.07.14	Евро	- 437.23	-20 036.06	0.84
	Доллар США	2 792.27	93 905.67	3.96
01.01.15	Евро	- 559.95	- 38 268.21	1.34
	Доллар США	- 151.81	- 8 540.40	0.29
01.07.15	Евро	- 141.49	- 8 704.49	0.28
	Доллар США	3 023.87	- 167 897.30	5.31
01.01.16	Евро	-85.37	- 6 803.35	0.20
	Доллар США	357.90	26 084.88	0.77
01.04.16	Евро	17.37	1 329.65	0.04
	Доллар США	1 591.91	107 624.95	3.03

Оценка рыночного риска по VaR в соответствии с внутренней методикой представляет собой максимально возможный убыток от переоценки по портфелю ценных бумаг с вероятностью 95% за 1 месяц. На 01.04.2016 оценка VaR фондового риска составила 48,7 млн. руб., процентного риска – 310,5 млн. руб., валютного риска (недельная оценка) – 7,0 млн. руб. Оценка VaR рассчитывается Службой управления рисками еженедельно на основе параметрического дельта-нормального метода (с учетом чувствительностей доходности бумаг портфеля к изменению рыночных процентных ставок и фондовых индексов).

В структуре ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 71% бумаг включены в Ломбардный список Банка России.

По операционному риску

Система управления операционным риском предусматривает следующие процедуры: выявление, оценку, мониторинг и минимизацию операционного риска.

Для эффективного выявления операционного риска Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, отчет по которым ежеквартально представляется Службой управления рисками на Комитет по контролю за рисками.

Для мониторинга операционного риска используется система индикаторов операционного риска, получаемых Службой управления рисками от структурных подразделений. Соответственно, осуществляется анализ количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска посредством анализа их динамики в разрезе направлений и видов деятельности Группы, видов и подвидов операционного риска, подразделений Группы.

Предельно допустимый уровень операционного риска устанавливается Советом директоров банка не реже одного раза в год. В 1 квартале 2016 года операционный риск не реализовался.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала на 01.04.2016 г., составляет 268 696 тыс. руб.

Уровень операционного риска оценивается как низкий на основании следующих факторов:

- отсутствие существенных недостатков операционной деятельности Группы, выявленных в результате проверки внутреннего и (или) внешнего аудита операционной деятельности;
- отсутствие устойчивого увеличения отношения величины понесенных потерь в результате реализации операционного риска к сумме капитала;
- отсутствие увеличения за отчетный квартал числа случаев нарушений работы структурных подразделений Группы, бесперебойной работы программно-технических средств, случаев нарушений правил и требований к совершению ею операций и (или) расходов (убытков) Группы вследствие этих нарушений.
- случаев существенных сбоев финансово-хозяйственной деятельности в отчетный период отмечено не было.

V. Способы раскрытия информации

В соответствии с Указанием 3876-У, решение о способе опубликования промежуточной финансовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Принято решение об опубликовании Пояснительной информации о принимаемых Группой рисках на консолидированной основе на 01.04.2016 года в форме отдельной (самостоятельной) информации. Настоящая информация о рисках на консолидированной основе размещена на странице в сети Интернет, используемой АКБ «Держава» ПАО для раскрытия информации о Банке, по адресу <http://www.derzhava.ru>.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО




Скородумов А.Д.


Кошелёва Н.Е.

30 мая 2016 года