



Группа АКБ «Держава» ПАО

**Пояснительная информация о принимаемых банковской группой
рисках на консолидированной основе**

на 1 июля 2015 года

Оглавление

I.	Введение.....	3
II.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы	3
III.	Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	7
IV.	Информация об управлении рисками и капиталом	11
1.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активах, взвешенных по уровню риска и достаточности капитала банковской группы	11
2.	Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы	13
3.	Данные отчетности об уровне основных рисков	15
V.	Способы раскрытия информации	21

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 25 октября 2013 г. N 3080-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 3080-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, Москва, пер. Б. Саввинский, д. 2 стр. 9	x	3 234 317	x	Головная организация
2	Закрытое акционерное общество «Держава-Финанс»	119234, Москва, Ломоносовский пр., д. 20	45.963	255 023	8.07	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	119435, Москва, пер. Б. Саввинский, д. 2	100.00	-509	-0.02	Некрупный участник в соответствии с п. 1.1.1 Указания 3080-У
4	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	119435, Москва, пер. Б. Саввинский, д. 2	100.00	435	0.01	Некрупный участник в соответствии с п. 1.1.1 Указания 3080-У

¹ Далее – Банк или Кредитная организация

² Далее – Группа

Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом Группы производится по Головной организации Банковской группы - АКБ «Держава» ПАО (далее - Банк) и крупному участнику Группы – ЗАО «Держава-Финанс» (далее - Компания), ввиду существенности масштабов деятельности и проводимых операций с точки зрения принимаемых рисков.

Информация об экономической среде

Российская экономика, в 1 полугодии 2015 года продолжала демонстрировать ухудшение большинства ключевых социально-экономических показателей. Перспективы 2 полугодия 2015 года также не дают повода для оптимизма. Слабый рост доходов ограничивает потребительский спрос. Ослабление рубля и рост инфляции до 8,59% против 4,73% за тот же период в 2014 году, снижение реальных располагаемых доходов населения в 1 полугодии 2015 года на 3,1% и продолжающееся замедление розничного кредитования в целом оказали негативное влияние на потребительское поведение. При этом такая негативная динамика наблюдается на пике занятости населения (72,4 млн. чел.) и низком уровне безработицы (4,1 млн. чел. или 5,4%).

Индекс промышленного производства в 1 полугодии 2015 года сократился на 2,7% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Наиболее сильное сокращение наблюдается в обрабатывающей промышленности - 4,5%. Рост наблюдался только в химическом производстве (5,6%), пищевой промышленности (2%) и производстве нефтепродуктов.

К таким экономическим проблемам привели падение цен на российскую экспортную нефть в 2014 году и сохраняющийся низкий уровень цены на это сырье в 1 полугодии 2015 года (средняя цена марки Urals в январе-июне составила 56,99 долл. за баррель), непрекращающийся конфликт в Украине, а также введенные против России международные экономические санкции и ответные санкции 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 полугодии 2015 года, по оценкам Банка России, в размере 52,5 млрд. долл. (в 2014 году - в размере 151 млрд. долл.).

Снижение ВВП по итогам 1 полугодия составил 3,4%. Значимого роста цен на энергоносители не ожидается и внешнеторговая деятельность с учетом введенных санкций также не сможет стать фактором ускорения темпов роста ВВП.

В банковской сфере в целом в 1 полугодии 2015 года основные балансовые

показатели сократились: сокращение активов на 4,9%³, кредиты нефинансовым организациям на 0,1%, кредиты физическим лицам на 5,3%, совокупный объем кредитов экономике на 1,5%. Сокращение объема депозитов и средств на счетах организаций составило 3,9%, одновременно вклады населения выросли на 7,6%. Задолженность кредитных организаций перед Банком России снизилась за 1 полугодие 2015 года на 25,4% до 6,9 трлн. руб. В итоге доля пассивных средств, привлеченных от Банка России упала с 12,0 до 9,4%.

Наибольшей угрозой устойчивости банковской системы являются проблемная задолженность, как в корпоративном, так и розничном сегменте. Наибольшая доля просроченной задолженности приходилась на строительство (14,9% от совокупной просроченной задолженности бизнеса перед банками), наименьшая – в сфере производства и перераспределения электроэнергии, газа и воды (1%), наибольший темп роста просрочки зафиксирован у авиакомпаний (609% с 01.07.2014 по 01.07.2015 гг). Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям возросла с 4,2% до 5,9%, а по кредитам физическим лицам с 5,9% до 7,5%. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банковского сектора вырос за полугодие с 3,8 до 5,1% или до 2,6 трлн. руб.

За 1 полугодие 2015 года кредитными организациями получена прибыль в размере 51 млрд. руб., что на 88,7% меньше, чем за аналогичный период в 2014 году. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 571 млрд. руб. или на 14,1%, в то время как за аналогичный период в 2014 году – на 399 млн. руб. или на 14,0%. Количество убыточных кредитных организаций выросло с начала года с 126 до 209.

Собственные средства (капитал) банковского сектора в 1 полугодии 2015 года вырос на 3,0% (за 2014 – на 12,2%) до 8 166 млрд. руб. При этом показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора вырос с 12,5 до 12,9%.

В условиях существенного снижения прибыли кредитных организаций показатель рентабельности активов снизился за 1 полугодие 2015 года с 0,9 до 0,3%, рентабельности капитала – с 7,9 до 2,4%.

Общее количество действующих кредитных организаций снизилось с 834 до 797, а общее количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось на 122 и составило на 01.07.2015 года 1 586 единиц.

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

О направлениях деятельности Группы

В Группу включены 3 консолидированных участника. Ключевыми активами 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.
- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03913-001000.

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 (26.12.2014)	Подтвержден рейтинг кредитоспособности по национальной шкале

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.07.2015 занимал 140 место в России по активам-нетто и 168 место по капиталу.

ЗАО «Держава-Финанс» 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 649 млн. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (255 млн. руб.), так и заемными средствами (725 млн. руб.), которые включают кредиты банков, обязательства по собственным векселям, обязательства по займу бумагами, обязательства по выкупу бумаг и ПКД (позиция).

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 ЗАО «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 ЗАО «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

На 01 июля 2015 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 3 160 996 тыс. руб. (рост с 01.01.2015г. составил 11,0%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 июля 2015 года составил 2 312 388 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 июля 2015 года 500 032 тыс. руб. (на 01 января 2015 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 июля 2015 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01 января 2015 г. 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 июля 2015 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 8 478 тыс. руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 июля 2015 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 604 069 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 1 434 533 тыс. руб.);

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 93 635 тыс. руб. и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 3 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 3 тысячи рублей); нематериальные активы иных участников Группы составили 4 306 тыс. руб. (на 01.01.2015г составили 2 015 тыс. руб.);
- Отложенные налоговые активы иных участников Группы составили 207 тыс. руб. (на 01.01.2015г составили 59 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 88 517 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.:

102 449 тыс. руб.).

- Убыток текущего года составил 602 тыс. руб.

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 848 608 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 716 800 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 июля 2015 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 338 573 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 206 765 тыс. руб.).
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 510 000 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 510 000 тыс. руб.);
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки на 01 июля 2015 года составил 35 тыс. руб. (на 01 января 2015 г.: 35 тыс. руб.).

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы имеют высокий запас. Однако, норматив достаточности собственных средств (капитала) демонстрирует негативную динамику.

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.07.14	01.01.15	01.07.15
Достаточность базового капитала банковской группы (H20.1)	5,00	13,19	8,89	8,94
Достаточность основного капитала банковской группы (H20.2)	6,00 (до 1 января 2015 г. – 5,50%)	13,19	8,89	8,94
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	10,00	13,99	11,87	11,75

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

Наименование показателя	01.01.15 (тыс. руб.)	01.07.15 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Ар1_1	6 525 581	6 968 379
Ар2_1	394 181	496 375
Ар3_1	464 273	412 731
Ар4_1	6 589 429	6 478 008
Ар5_1	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Ар1_2	6 525 581	6 968 379

Ap2_2	394 181	496 375
Ap3_2	464 273	412 731
Ap4_2	6 589 426	6 478 005
Ap5_2	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Ap1_0	6 525 581	6 968 379
Ap2_0	394 181	496 375
Ap3_0	464 273	412 731
Ap4_0	6 589 461	6 478 040
Ap5_0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска		
ПК_1	3 180 980	2 681 177
ПК_2	3 180 980	2 681 177
ПК_0	3 180 980	2 681 177

2. Сведения о значимых рисках, 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 управления 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 01.07.2014г.

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 отчетности 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	01.01.2015 (тыс. руб.)	01.07.2015 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 647 000	2 434 054
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	858 030	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 227 761	4 707 656
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	96 587	147 432
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 770	9 114 756
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	738 673	711 930
<i>ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья</i>	6 400	600
<i>ипотечные ссуды</i>	105 974	86 931

<i>потребительские ссуды</i>	626 299	624 399
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	9 618 821	17 115 828
Резервы сформированные	551 245	561 415
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов	9 067 576	16 554 413
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	16 811	162 755
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	2 835	5 464

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.01.2015 (тыс. руб.)	01.07.2015 (тыс. руб.)
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)</i>		
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	4 507 945	4 108 433
Еврооблигации России	983 651	460 935
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)</i>		
Корпоративные облигации	1 883 929	1 661 868
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)	233 878	643 798
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ	1 068 648	900 270
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	680 609	1 350 444
Еврооблигации России	107 188	1 094 680
Корпоративные акции, в том числе:		
<i>вложения АКБ «Держава» ПАО</i>	122 701	118 339
<i>вложения ЗАО «Держава-Финанс»</i>	242 905	242 905
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Ипотечные сертификаты участия	293 078	259 039
Валютный СВОП	38 670	-
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)	10 037 202	10 589 529

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

Наименование	01.01.2015 (тыс. руб.)	01.07.2015 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства	509 932	172 434
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	18 385
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 997	168 351
Строительство	491 009	351 798
Транспорт и связь	485 318	390 390
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	789 187	602 801
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	397 681	334 563
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации)	6 080 291	14 312 273
На завершение расчетов	56 733	52 904
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	755 484	874 684

Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 635 632	17 278 583
--	-----------	------------

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	01.01.2015 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.07.2015 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
<i>Российская Федерация</i>				
Краснодарский край	311 797	3.24%	263 283	1,54%
Ставропольский край	108	0.00%	0	0,00%
Владимирская область	-	-	18 385	0,11%
Волгоградская область	75 117	0.78%	724	0,00%
Пензенская область	-	-	172	0,00%
Санкт-Петербург	22 000	0.23%	13 250	0,08%
Москва	7 477 275	77.74%	15 368 313	89,79%
Московская область	531 593	5.53%	393 561	2,30%
Омская область	150	0.00%	115	0,00%
Пермский край	15 000	0.16%	0	0,00%
Ростовская область	0	0.00%	47	0,00%
Республика Мордовия	126	0.00%	38	0,00%
Саратовская область	9	0.00%	0	0,00%
Тамбовская область	69 977	0.73%	69 977	0,41%
Тульская область	150 374	1.56%	52 502	0,31%
Ульяновская область	4	0.00%	0	0,00%
Республика Башкортостан	150 000	1.56%	150 000	0,88%
Татарстан	640 187	6.66%	612 321	3,58%
<i>Прочие</i>				
Страны Еврозоны	175 104	1.82%	173 140	1,01%
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)	9 618 821	100.00%	17 115 828	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 01.07.2015 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 272,1 млн. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 7,3% или 1 242,0 млн. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 492,5 млн. руб.

Стоит отметить рост отраслевого риска на уровне кредитного портфеля в целом за счет роста концентрации риска в отрасли «прочие виды деятельности». При этом в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности относящейся к «прочим видам деятельности» 64% составляли ссуды, которые полностью обеспечены высоколиквидными еврооблигациями крупнейших российских компаний с международными рейтингами на уровне суверенных, а 14% 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 и Московская область.

За 1 полугодие 2015 года произошло снижение стоимости активов, подверженных кредитному риску при одновременном росте активов, подверженных рыночному риску.

Большая 43% вложений в ценные бумаги Группы классифицирована в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Таблица 6) и представлены еврооблигациями РФ номинированными в долларах США с погашением в 2030 году, а также корпоративными еврооблигациями. 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 87% 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 ценным бумагам составили 0 руб.

В структуре ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 87% бумаг включены в Ломбардный список Банка России. Резервы на возможные потери по ценным бумагам составили 0 руб.

По рыночному риску

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

Наименование показателя	01.01.15 (млн. руб.)	01.07.15 (млн. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	2 087.56	2 982.59
<i>процентного риска (ПР)</i>	149.18	208.96
<i>фондового риска (ФР)</i>	17.82	18.93
<i>валютного риска (ВР)</i>	-	133.94

Основным подходом по оценке рыночных рисков является подход согласно Положению Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-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 полугодии 2015 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
------	---------------------------------	--	--	--

01.01.14	Евро	- 1 344.77	-60 474.15	2.61
	Доллар США	- 1 679.65	-54 973.61	2.37
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

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 01.07.2015 оценка VaR фондового риска составила 91,4 млн. руб., процентного риска – 236,4 млн. руб., валютного риска (недельная оценка) – 13,8 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).

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 полугодии 2015 года нарушений не было.

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 01.07.2015 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 3080-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 01.07.2015 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



Биран С.Б.

Кошелёва Н.Е.

03 сентября 2015 года