



**Группа АКБ «Держава» ПАО**

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

**на 1 июля 2016 года**

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код кредитной организации (филнала)	
	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" июля 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
<b>Источники базового капитала</b>						
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):		1 825 617	X	1 514 871	X
2.1	прошлых лет		1 825 617	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		26 650	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 654 221	X	2 316 825	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
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		8 820	3 443	4 225	185
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2 875	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)			11 695	X	4 386	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			2 642 526	X	2 312 439	X
<b>Источники добавочного капитала</b>							
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
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>							
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)		2 642 526	X	2 312 439	X
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		919 827	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)		919 827	X	1 041 557	X
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
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)		919 827	X	1 041 557	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 562 353	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		22 989 570	X	26 928 964	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		22 989 570	X	26 928 964	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		22 989 570	X	26 928 964	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)		11.49	X	8.59	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)		11.49	X	8.59	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)		15.50	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		6.99	X	3.59	X

	средств (капитала)					
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
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
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
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
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>						
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
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>						
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 № 4.1. информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 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), оцениваемых 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		11 413 983	10 570 932	8 840 943	16 549 646	15 977 881	9 567 706
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		1 256 880	1 256 880	0	5 199 644	5 177 061	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		449 928	449 928	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"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		720 246	720 234	144 047	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	716 410	716 410	143 282	394 770	394 770	78 954	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	42 054	42 054	21 027	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	42 054	42 054	21 027	519 970	519 970	259 985	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9 146 593	8 303 554	8 303 554	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	4 850 587	4 090 385	4 090 385	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	855 900	855 900	855 900	774 412	774 412	774 412	
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	3 151 797	3 094 694	3 094 694	2 952 344	2 952 344	2 952 344	
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	41 635	41 635	41 635	63 597	63 536	63 536	
1.4.5	расчеты с дебиторами	72 721	68 859	68 859	76 219	70 457	70 457	
1.4.6	основные средства, прочие активы	141 312	141 312	141 312	4 724	4 724	4 724	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или	248 210	248 210	372 315	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:		581 349	581 349	109 847	325 725	325 725	58 965	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга		581 349	581 349	109 847	325 725	325 725	58 965	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 902 133	1 698 992	2 521 485	1 527 349	1 241 514	1 859 736	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5 752	5 709	6 280	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		167 066	123 595	160 673	23 809	12 676	16 479	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 729 315	1 569 688	2 354 532	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 залладными		0	0	0				
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		4 854	4 628	13 885	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		4 854	4 628	13 885	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:		22 622 478	22 269 145	3 172 609	18 564 169	18 207 456	7 840 279	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 310 901	3 233 301	3 143 093	8 250 504	8 056 381	7 741 998	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		64 258	57 511	28 756	218 648	195 690	97 845	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3 800	3 800	760	2 179	2 179	436	
4.4	по финансовым инструментам без риска		19 243 519	18 974 533	0	10 092 838	9 953 206	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	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:		352 206	268 696
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 348 038	1 791 305
6.1.1	чистые процентные доходы		674 122	540 057
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 673 916	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:		3 928 226	4 233 155
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		163 807.3	289 337.4
7.1.1	общий		24 458.4	69 647.3
7.1.2	специальный		139 348.9	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:		76 444.1	49 315.0
7.2.1	общий		33 385.2	24 657.5
7.2.2	специальный		43 059.0	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:		74 006.7	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:		1 416 739	160 465	1 256 274
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		956 847	88 003	868 844
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		91 506	85 409	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		368 386	-12 947	381 333
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2 642 526	2 625 118	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		20 243 119	22 642 663	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.1	11.6	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
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Держава" ПАО	ООО "Матрикс"	ООО "УК "Мир Финансов"	АКБ "Держава" ПАО
2	Идентификационный номер инструмента	10302738В	не применимо	не применимо	40302738В
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	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 облигационный заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	10 000 тыс. рублей	23 775 тыс. рублей	500 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	500 032 тыс. Российских рублей	10 000 тыс. Российских рублей	370 тыс. Долларов США	1 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.04.2011	26.09.2014	16.12.2015	17.05.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	15.03.2024	23.05.2025	12.09.2025

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка	не ранее чем через 5 (пять) лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка	в любую дату - если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владелец(ев) Облигаций; не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Проценты/дивиденды/купоновый доход</b>					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	14,85	7,00	15,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	20,00	20,00	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АКБ "Держава" ПАО	АКБ "Держава" ПАО	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	При принятии Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала кредитных организаций до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля. Списание предусмотрено законодательно.	законодательно	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 827 223, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 299 593;
- 1.2. изменения качества ссуд 206 194;
- 1.3. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 28 957;
- 1.4. иных причин 292 479.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 692 549, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 136;
- 2.2. погашения ссуд 416 583;
- 2.3. изменения качества ссуд 41 781;
- 2.4. изменения **официального курса** иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 15 791;
- 2.5. иных причин 218 258.

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



Исполнитель Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"30" июня 2016 г.

**Банковская отчетность**

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код кредитной организации (филнала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**Сведения  
об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной  
ликвидности**

(публикуемая форма)  
на "01" июля 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	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	11.5	8.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	11.5	8.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.5	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 заемщиков банка (Н6)			Максимальное	Максимальное
				Минимальное	Минимальное



9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	201.1	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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.0	20.9	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		16 273 137
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)		38 062
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		934 214
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 917 415
7	Прочие поправки		83 157
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21 079 671

**Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага**

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		13 055 013
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 820
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		13 046 193
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		7 580
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		30 622
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

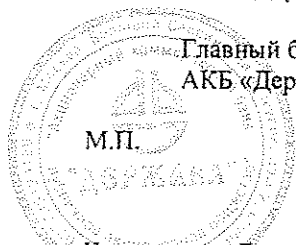
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		38 202
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 307 095
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		934 214
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		3 241 309
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		22 269 145
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		18 351 730
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		3 917 415
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		2 642 526
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		20 243 119
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20:строка 21), процент		13.05

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.



Исполнитель Душенька О.В.  
Телефон: (495)380-04-83  
"30" июня 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
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	449 928	1, 2	449 928	
2	Средства в кредитных организациях	1	1 555 446	3	1 097 502	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3,9	52 010	4	42 467	
3.1	производные финансовые инструменты	9	140	4.1	140	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3	51 870	4	42 327	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	4 640 663	6	5 288 790	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	4	50 000	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 065 517	7	5 503 038	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	8	20 406	12	42 379	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9	267 754	14, 13	1 075 829	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	7	3 038 296		3 038 296	
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	12 263	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	12 263	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		
13	Основные средства и материальные запасы	9	14 468	10	21 729	
14	Всего активов		16 155 702	15	16 273 137	
<b>Обязательства</b>						
16	Средства кредитных организаций	11	1 348 234	17	1 324 270	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	9 061 188	18	8 473 125	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		
19	Финансовые обязательства,			19	0	

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:					
19.1	производные финансовые инструменты			19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	1 236 544	20	1 990 143	
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	1 552	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	15	533 775	17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24	368 386	
25	Прочие обязательства	14	842 213		1 073 021	
26	Всего обязательств	16	14 617 858	25	13 230 102	
<b>Акционерный капитал</b>						
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	2 145 731	33	2 183 810	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	18, 21	353 446	29, 30, 31, 32, 34	65 749	
30	Всего источников собственных средств	22	3 133 748	(36-35)	3 043 035	

## 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»<sup>1</sup> является головной кредитной организацией Банковской группы<sup>2</sup>, 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	3 507 117	x	Головная кредитная организация
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119361, город Москва, ул. Озерная, д. 42	45.963	246 519	6.920	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	195248, город Санкт-Петербург, шоссе Революции, д. 84	72.095	184 258	5.172	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
4	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	100.000	1 534	0.043	Мелкий участник в соответствии с п. 1.4.1 Указания 3876-У

<sup>1</sup> Далее – Банк или Кредитная организация

<sup>2</sup> Далее – Группа

30 мая 2016 года была совершена сделка по приобретению АО «НПФ «Капитан» (доля акций в уставном капитале составляла 72,1%).

Величина активов Группы после консолидационных корректировок, взвешенных с учетом риска для норматива Н20.0 составляла 22 989 570 тыс. руб. В отношении участников Группы данный показатель не рассчитывался.

Величина прибыли Группы до налогообложения составляла 371 974 тыс. руб., а участников Группы АО «Держава-Финанс» - 837 тыс. руб., АО «НПФ «Капитан» - 18 321 тыс. руб.

Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом Группы производится в отношении Банка и крупных участников Группы – АО «Держава-Финанс», АО «НПФ «Капитан», ввиду существенности масштабов деятельности и проводимых операций с точки зрения принимаемых рисков.

### **Информация об экономической среде**

Российская экономика, во 2 квартале 2016 года продолжала демонстрировать ухудшение большинства ключевых социально-экономических показателей, однако восстановление цен на энергоносители привели и в дальнейшем также могут приводить к снижению негативной динамики этих показателей в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Рубль продемонстрировал укрепление (на 5,2% за квартал), рост инфляции замедлился во 2 квартале 2016 года до 1,21% против 2,05% в 1 квартале 2016 года. Тем не менее, снижение 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 роста уровня занятости населения (72,7 млн. чел. против 71,6 млн. чел. на 01.04.2016 г.) и снижающемся уровне безработицы (4,2 млн. чел. или 5,4% против 6,0% на 01.04.2016 г.).

Положительным моментом является рост индекса промышленного производства во 2 квартале 2016 года на 0,6% к предыдущему кварталу, что привело к росту с начала года на 0,4%. При этом наиболее сильное сокращение наблюдалось в обрабатывающей промышленности - 0,9% с начала года, в составе которой наибольшее сокращение продемонстрировали производство прочих неметаллических минеральных продуктов (-10,5%), производство транспортных средств и оборудования (-5,4%), производство кокса и нефтепродуктов (-4,3%) и прочие производства (-5,4%). Однако, рост наблюдался в статье добыче полезных ископаемых (+2,6%), в составе которой наибольший рост

продемонстрировала добыча топливно-энергетических полезных ископаемых (+2,8%).

Основные факторы, оказывающие негативное влияние - это падение с 2014 года цен на российскую экспортную нефть и сохраняющийся низкий уровень цены на это сырье во 2 квартале 2016 года (средняя цена марки Urals в 1 полугодии 2016 года составила 37,85 долл. за баррель, снижение -33,6% с начала года), конфликт в Украине, что привело к введению против России международных экономических санкций и ответных санкций со стороны РФ. Это, в свою очередь, повлияло на снижение долгосрочных международных рейтингов России, крупнейших компаний и финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на территории России, а также к продолжающемуся оттоку капитала в 1 полугодии 2016 года, по оценкам Банка России, в размере 10,5 млрд. долл.

Снижение ВВП по итогам 2 квартала 2016 года составило 0,6% (по данным Росстата). Цены на энергоносители продемонстрировали рост, но внешнеторговая деятельность с учетом введенных санкций не сможет стать фактором ускорения темпов роста ВВП.

В банковской сфере в целом во 2 квартале 2016 года ключевым положительным фактором является то, что впервые с 3 квартала 2014 года была зафиксирована чистая прибыль (54 млрд. руб.) даже без учета данных Сбербанка. Ключевыми источниками растущей рентабельности были: сокращение отчислений в резервы и устойчивое снижение процентных расходов. При этом влияние процентных доходов на финансовый результат пока остается слабым — на фоне фактически стагнирующих кредитных портфелей.

### **О направлениях деятельности Группы**

В Группу включены 3 консолидированных участника. Ключевыми активами являются головная кредитная 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.

Банк имеет лицензию на осуществление: разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 14297Н от 19 мая 2015

Основная деятельность Банка включает в себя кредитные операции, выдачу банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не имеет филиалов, отделений, представительств. 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)	Долгосрчный международный рейтинг в иностранной валюте
Эксперт РА	A, подуровень - первый, прогноз стабильный (22.12.2015)	Рейтинг кредитоспособности по национальной шкале

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.07.2016 занимал 182 место в России по активам-нетто и 146 место по капиталу.

**АО «Держава-Финанс»** (ранее – ЗАО «Держава-Финанс», до внесения 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 по состоянию на 01.07.2016 г. являлось финансовое посредничество, не включенное в другие группировки (65.23).

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 242 905 тыс. руб., а краткосрочных финансовых вложений составил 638 961 тыс. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (248 994 тыс. руб.), так и заемными средствами (642 899 тыс. руб.), которые включают кредиты, привлеченные средства по сделкам РЕПО, займы, полученные от прочих юридических лиц, обязательства по собственным векселям.

АО «НПФ «Капитан» зарегистрировано 06.11.2015 г. путем реорганизации в форме выделения (ранее – НПФ «Капитан»). Основным видом деятельности организации по состоянию на 01.07.2016 являлась деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (66.02.1).

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 223 558 тыс. руб., а краткосрочных финансовых вложений составил 394 668 тыс. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (185 050 тыс. руб.), так и пенсионными накоплениями (469 557 тыс. руб.).

### 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 Группы.

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.

Для АО «НПФ «Капитан» под риском ликвидности понимается риск нехватки ликвидных средств для выполнения обязательств (кассовые разрывы), риск отсутствия возможности реализовать на рынке актив в определенные сроки без существенных потерь, риски несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам фонда на долгосрочном периоде.

*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;
- использование информационных технологий, которые позволяют своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами участников Группы, а также нормативными документами Банка России и контролируются органами управления и подразделениями участников Группы в соответствии с установленными в Уставе и внутренних документах полномочиями.

В Банке, как головной кредитной организации Группы, созданы и работают коллегиальные органы управления рыночными, операционными, репутационными и кредитными рисками, а также риском ликвидности: Кредитный Комитет, Комитет по контролю за рисками, Ресурсный комитет. Общий контроль за рисками осуществляет Совет директоров Банка. В головной кредитной организации Группы существует следующее распределение функций в процессе управления 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.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию

бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками Банка несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Банком при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Банка и Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

Основной задачей ресурсного комитета является комплексное управление инвестиционной и коммерческой деятельностью Банка в целях обеспечения ее эффективности, контролируемости принимаемых рисков, надежности и управляемости.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей:

*Служба управления рисками:*

- разработка и поддержание функционирование системы управления рисками, а также разработка и внедрение новых методов и процедур управления рисками;
- выявление и идентификация рисков;
- мониторинг уровня всех банковских рисков, их влияния на деятельность Банка;
- качественное и/или количественное измерение рисков в соответствии с утвержденными методиками;
- формирование базы данных об убытках в результате реализации банковских рисков;
- разработка форм отчетности в рамках управления банковскими рисками, а также предоставление информации о банковских рисках для органов управления и подразделений Банка;
- подготовка предложений органам управления и на профильные Комитеты Банка об установлении (уменьшении) лимитов, минимизации банковских рисков;
- мониторинг и контроль соблюдения установленных лимитов, доведение до сведения органов управления Банка информации обо всех случаях нарушения лимитов;
- контроль соблюдения правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по прочим балансовым и внебалансовым активам;
- разработка подходов к выбору сценариев стресс-тестирования.

*Финансовый департамент:*

- в части управления финансовыми рисками, проводится ежедневный расчет управленческого баланса Банка, отчета о прибылях и убытках, нормативов Банка и других финансовых показателей деятельности, а также расчет процентной маржи.

*Департамент Казначейство:*

- аккумуляция и анализ информации подразделений об объемах и сроках операций Банка, отражаемых в «Программе позиционного анализа», которая позволяет контролировать значения мгновенной и срочной ликвидности, а также проведения гэп анализа;
- регулярное формирование отчета о ликвидности, составление прогноза и предупреждения ситуации разрывов в ликвидности Банка;
- вынесение предложений на Ресурсный комитет об установлении (изменении) лимитов по ценным бумагам и отнесении ценных бумаг к тем или иным портфелям;
- подготовка по запросу органов управления, а также профильных комитетов Банка аналитических материалов о состоянии денежных и финансовых рынков;

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

Общий контроль за исполнением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов, информированию руководства Банка о выявленных нарушениях, предложениям о мерах по устранению выявленных нарушений осуществляется Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в порядке, определенном внутренними документами Банка по вопросам осуществления внутреннего контроля.

#### IV. Информация об управлении рисками и капиталом

##### 1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активах, связанных 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 – «удовлетворительны».

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 июля 2016 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 3 562 353 тыс. руб. (на 01.04.2016г.: 3 557 187 тыс. руб., рост за квартал составил 0,1%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 июля 2016 года составил 2 642 526 тыс. руб. (на 01.04.2016г.: 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 июля 2016 года 500 032 тыс. руб. (на 01 апреля 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 июля 2016 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г. 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 июля 2016 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 8 478 тыс. руб.);
- Прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией за минусом величины нереализованной прибыли или



убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы. На 01 июля 2016 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 934 458 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 1 923 222 тыс. руб.);

- Доля малых акционеров (участников) на 01 июля 2016 года составляла 26 650 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 0 тыс. руб.)

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 120 536 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 100 058 тыс. руб.) и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 5 165 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 5 552 тыс. руб.); нематериальные активы прочих участников Группы составили 3 655 тыс. руб. (на 01. апреля 2016г. 3 879 тыс. руб.);
- Отложенные налоговые активы Группы составили 2 875 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г. 1 482 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 108 841 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 89 145 тыс. руб.).

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 919 827 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 932 069 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 июля 2016 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 386 052 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 385 818 тыс. руб.).
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 533 775 тыс. руб. (на 01 апреля 2016 г.: 535 015 тыс. руб.);

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы на 1 июля 2016 года составляет 74,2%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО «Держава-Финанс» составляет 99,6%, а соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО «НПФ «Капитан» составляет 90,4%.

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (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	919 827
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15	9 797 395	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	919 827
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	33 992	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	8 820	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	8 820
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	2 875	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 875
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	395	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные 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	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие 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	уменьшающие 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	14 628 542	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, %		
		01.01.16	01.04.16	01.07.16
Достаточность базового капитала банковской группы (H20.1)	4,50 (до 01.01.2016г. – 5,00)	8,59	11,18	11,49
Достаточность основного капитала банковской группы (H20.2)	6,00	8,59	11,18	11,49
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	8,00 (до 01.01.2016г. – 10,00)	12,60	15,15	15,50

Величина антициклической надбавки по состоянию на 1 июля 2016 года равна нулю.

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

Наименование показателя	01.01.16 (тыс. руб.)	01.04.16 (тыс. руб.)	01.07.16 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы			
Ар1_1	5 177 061	2 174 677	1 256 880
Ар2_1	252 437	70 339	144 047
Ар3_1	322 852	17 508	21 027
Ар4_1	8 691 508	8 860 921	8 303 554
Ар5_1	298 448	326 700	372 315
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы			
Ар1_2	5 177 061	2 174 677	1 256 880
Ар2_2	252 437	70 339	144 047
Ар3_2	322 852	17 508	21 027
Ар4_2	8 691 508	8 860 921	8 303 554
Ар5_2	298 448	326 700	372 315
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы			
Ар1_0	5 177 061	2 174 677	1 256 880
Ар2_0	252 437	70 339	144 047
Ар3_0	322 852	17 508	21 027
Ар4_0	8 691 508	8 860 921	8 303 554
Ар5_0	298 448	326 700	372 315
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска			
ПК_1	1 843 258	2 283 020	2 360 813
ПК_2	1 843 258	2 283 020	2 360 813
ПК_0	1 843 258	2 283 020	2 360 813

## 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 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 аудита, Службой внутреннего контроля.

#### *Политика в области оплаты труда*

Общие условия и порядок оплаты труда работников определяются внутренними Положениями об оплате труда работников субъекта, входящего в состав 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 АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Совета директоров № б/н от 27.08.2015 (с изм. от 02.02.2016, 01.04.2016).

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.

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.04.2016 (тыс. руб.)	01.07.2016 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	806 279	348 851	210 119
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	4 187 669	3 580 491	3 607 765
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	189 833	235 833	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	11 632 585	553 943	494 945
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	597 434	483 653	470 764
ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	12 000	2 500	4 000
ипотечные ссуды	135 060	133 357	124 864
потребительские ссуды	450 374	347 796	341 900
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>17 413 800</b>	<b>5 202 771</b>	<b>5 019 426</b>
<b>Резервы сформированные</b>	<b>623 274</b>	<b>699 936</b>	<b>783 032</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов</b>	<b>16 790 526</b>	<b>4 502 835</b>	<b>4 236 394</b>
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	1 042 901	996 762	1 070 161
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	72 250	78 172	100 773
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным юридическим лицам	508	3 841	8 643
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	15	101	2 204

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.04.2016 (тыс. руб.)	01.07.2016 (тыс. руб.)
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)</b>			
Корпоративные еврооблигации	4 846 037	3 703 537	3 038 296
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)</b>			
Корпоративные облигации			
вложения АКБ «Держава» ПАО	1 602 748	1 923 504	1 615 134
вложения АО «Держава-Финанс»	208 410	255 781	279 662
вложения АО «НПФ «Капитан»	-	-	179 557
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)			
вложения АКБ «Держава» ПАО	1 585 682	1 010 366	1 858 278
вложения АО «Держава-Финанс»	0	240 820	238 111
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ	397 121	147 451	35 899
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	2 602 477	2 782 866	1 354 124
Еврооблигации России	1 254 643	0	0
Корпоративные акции, в том числе:			
вложения АКБ «Держава» ПАО	115 977	116 036	88 139
вложения АО «Держава-Финанс»	242 905	242 905	242 905
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Корпоративные акции	0	2 284	42 327
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)</b>	<b>12 647 916</b>	<b>10 169 912</b>	<b>8 583 801</b>

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

Наименование	01.01.2016 (тыс. руб.)	01.04.2016 (тыс. руб.)	01.07.2016 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	305 278	55 211	55 209
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	24 610	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28 948	16 213	15 325
Строительство	285 847	271 928	229 072
Транспорт и связь	279 000	257 000	202 000
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	429 035	426 264	330 764
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	216 447	193 491	247 767
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации, включая ПОСы)	15 247 190	3 502 852	3 477 168
На завершение расчетов	519	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	1 640 335	1 480 415	1 540 925
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>18 457 209</b>	<b>6 203 374</b>	<b>6 098 230</b>



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

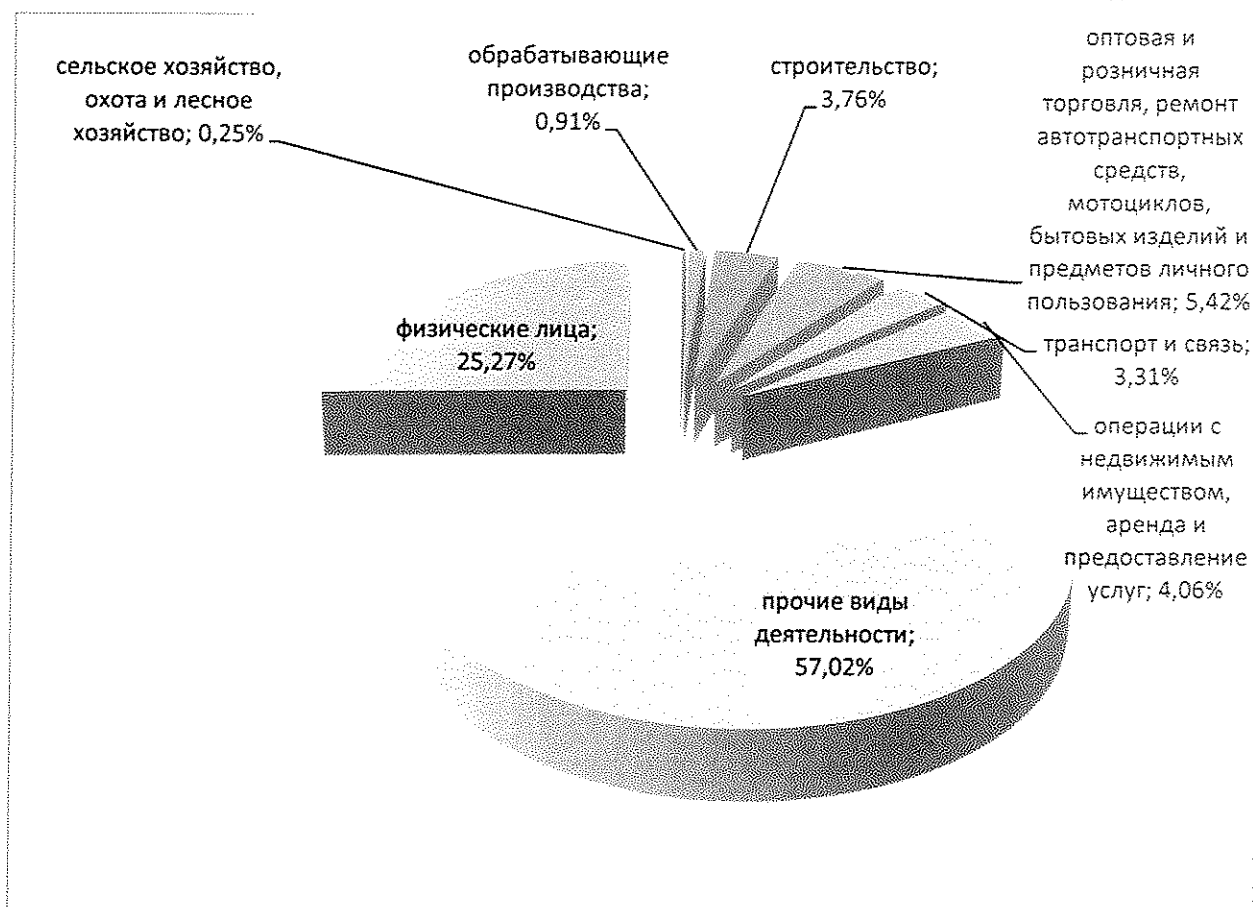


Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

Наименование	01.04.2016 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.07.2016 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
<b>Российская Федерация</b>				
Краснодарский край	16 213	0,31%	15 325	0,31%
Республика Башкортостан	150 000	2,88%	145 560	2,90%
Санкт-Петербург	1 738	0,03%	1 140	0,02%
Москва	3 655 141	70,25%	3 621 678	72,15%
Московская область	315 482	6,06%	278 056	5,54%
Северная Осетия	0		5	0,00%
Омская область	25	0,00%	0	0,00%
Пермский край	550	0,01%	504	0,01%
Тамбовская область	43 100	0,83%	28 000	0,56%
Тульская область	249	0,00%	148	0,00%
Татарстан	900 936	17,32%	807 822	16,09%
<b>Прочие</b>				
Страны Еврозоны	83 575	1,61%	85 426	1,70%
Прочие страны	35 762	0,69%	35 762	0,71%
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)</b>	<b>5 202 771</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 019 426</b>	<b>100,00%</b>

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 01.07.2016 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 190,7 млн. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 43,0% или 2 160,3 млн. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 749,4 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», существенную долю в портфеле традиционно занимали торговля (5,4%) и кредиты, предоставленные физическим лицам (25,3%). Снижение доли в кредитном портфеле «торговли» и рост «операций с недвижимым имуществом» за квартал также положительно отразилось на снижении отраслевого риска.

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

За 2 квартал 2016 года произошло снижение стоимости активов, подверженных кредитному риску и в то же время снижение стоимости активов, подверженных рыночному риску.

Существенная часть или 35,4% 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 2020 году. При этом 99% 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. Также в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» включены низколиквидные корпоративные облигации, по которым формируется резерв, классифицированные в 3 категорию качества. Доля таких облигаций в портфеле ценных бумаг Группы составляла 3%, что не угрожает финансовой устойчивости Группы.

### *По рыночному риску*

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

Наименование показателя	01.01.16 (млн. руб.)	01.04.16 (млн. руб.)	01.07.16 (млн. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	4 233.16	5 501.59	2 347.50
<i>процентного риска (ПР)</i>	289.34	279.15	113.65
<i>фондового риска (ФР)</i>	49.32	52.02	74.15
<i>валютного риска (ВР)</i>	-	108.96	37.54

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 предпочтение долговым инструментам с инвестиционным рейтингом, которые включены в Ломбардный список Банка России.

Во 2 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
01.01.15	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
01.07.16	Евро	-65.09	-4 635.38	0.13
	Доллар США	1 151.72	74 006.67	2.08

*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 01.07.2016 оценка VaR фондового риска составила 55,2 млн. руб., процентного риска – 308,5 млн. руб., валютного риска (недельная оценка) – 4,1 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, 70,6% 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. Во 2 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 01.07.2016 г., составлял 352 206 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 01.07.2016 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**



**Скородумов А.Д.**

**Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО**

**Кошелёва Н.Е.**

29 августа 2016 года