



**Группа АКБ «Держава» ПАО**

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

## Оглавление

I.	Введение.....	3
II.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы .....	3
III.	Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими .....	8
IV.	Информация об управлении рисками и капиталом .....	12
1.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активах, взвешенных по уровню риска и достаточности капитала банковской группы .....	12
2.	Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы .....	14
3.	Данные отчетности об уровне основных рисков .....	17
V.	Способы раскрытия информации .....	23

## I. Введение

Настоящая пояснительная информация о принимаемых рисках, методах их оценки и процедурах управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) банковской группы АКБ «Держава» ПАО составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 г. N 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 3080-У).

## II. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»<sup>1</sup> является головной 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	3 474 920	x	Головная организация
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119234, город Москва, Ломоносовский пр., д. 20	45.963	247 974	7.309	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	100.000	87	0.003	Некрупный участник в соответствии с п. 1.1.1 Указания 3080-У

Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом Группы производится по Головной организации Банковской группы - АКБ «Держава» ПАО (далее - Банк) и

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

<sup>2</sup> Далее – Группа

крупному участнику Группы – АО «Держава-Финанс» (далее - Компания), ввиду существенности масштабов деятельности и проводимых операций с точки зрения принимаемых рисков.

### **Информация об экономической среде**

Российская экономика, в 2015 году продолжала демонстрировать ухудшение большинства ключевых социально-экономических показателей. Перспективы 1 полугодия 2016 года также не дают повода для оптимизма. Слабый рост доходов ограничивает потребительский спрос. Ослабление рубля и рост инфляции до 12,91% против 11,36% в 2014 году, снижение реальных располагаемых доходов населения в 2015 году на 4% и продолжающееся замедление розничного кредитования в целом оказали негативное влияние на потребительское поведение. При этом такая негативная динамика наблюдается при снижающемся уровне занятости населения (72,3 млн. чел.) и растущем уровне безработицы (4,4 млн. чел. или 5,8%).

Индекс промышленного производства в 2015 году сократился на 3,4% в сравнении с прошлым годом. Наиболее сильное сокращение наблюдается в обрабатывающей промышленности - 5,4%. Рост наблюдался только в химическом производстве (6,3%), добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических (2,2%) и пищевой промышленности (2%).

К таким экономическим проблемам привели падение цен на российскую экспортную нефть в 2014 году и сохраняющийся низкий уровень цены на это сырье в 2015 году (средняя цена марки Urals в 2015 году составила 51,23 долл. за баррель), конфликт в Украине, что привело к введению против России международных экономических санкций и ответных санкций со стороны РФ. Это, в свою очередь, привело к снижению долгосрочных международных рейтингов России крупнейших компаний и финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на территории России, а также продолжающийся отток капитала в 2015 году, по оценкам Банка России, в размере 56,9 млрд. долл. (в 2014 году - в размере 151 млрд. долл.).

Снижение ВВП по итогам года составил 3,7% (по данным Росстата). Значимого роста цен на энергоносители не ожидается и внешнеторговая деятельность с учетом введенных санкций также не сможет стать фактором ускорения темпов роста ВВП.

В банковской сфере в целом в 2015 году основные балансовые показатели сократились: сокращение активов на 1,6%<sup>3</sup>, объем кредитов МСП в годовом выражении сократился на 5,7%, кредиты физическим лицам на 5,7%, при этом, объем кредитов

<sup>3</sup> В показателях динамики по банковскому сектору исключается влияние изменения валютного курса

нефинансовому сектору вырос на 2,5%. Положительными факторами являются рост объема депозитов и средств на счетах организаций на уровне 2,7%, одновременно вклады населения выросли на 16,8%. Задолженность кредитных организаций перед Банком России снизилась в 2015 году с 12,5% до 6,5% пассивов банковского сектора в условиях сокращения дефицита ликвидности.

Наибольшей угрозой устойчивости банковской системы являются проблемная задолженность, как в корпоративном, так и розничном сегменте. Наибольший рост доли просроченной задолженности отмечался в таких видах экономической деятельности, как строительство (рост на 8,4%, до 17,9%), оптовая и розничная торговля (на 4,7%, до 10,1%), транспорт и связь (на 3,6%, до 6,2%). Объем просроченной задолженности в целом по кредитам экономике за 2015 год возрос на 53,3% (за 2014 год - на 39,6%), а ее удельный вес в общем объеме кредитов экономике увеличился с 4,7% до 6,7%.

За 2015 год кредитными организациями получена прибыль в размере 192 млрд. руб., что на 67,4% меньше, чем за 2014 год. Основным фактором снижения стали сокращение на 16,8% или на 425 млрд. руб. чистого процентного дохода, а также прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились за год на 211 млрд. руб. или на 14,0% (за вычетом восстановленных резервов). На 1 января 2016 года прибыльными в России были 553 кредитные организации, или 71,5% от всех действующих.

Собственные средства (капитал) банковского сектора в 2015 году выросли на 13,6% (за 2014 – на 12,2%) до 9 000 млрд. руб. При этом показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора вырос с 12,5 до 12,7%.

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

Общее количество действующих кредитных организаций снизилось на 101 до 733, а общее количество филиалов действующих кредитных организаций сократилось на 18,1% и составило на 01.01.2016 года 1 398 единиц.

### **О направлениях деятельности Группы**

В Группу включены 2 консолидированных участника. Ключевыми активами являются головная организация Группы - АКБ «Держава» ПАО.

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выдана 16.12.2014 г.,

номер 2738.

Банк также 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, орган выдавший лицензию: ФКЦБ России.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100, орган выдавший лицензию: ФКЦБ России.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000, орган выдавший лицензию: ФКЦБ России.
- 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), выдана 19.05.2015 г. номер 14297Н, орган выдавший лицензию: Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

В соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами совершает следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и

осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Банк не имеет филиалов. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

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

Таблица 2: Информация о рейтингах

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

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.01.2016 занимал 136 место в России по активам-нетто и 155 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 является прочее денежное посредничество.

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 243 млн. руб., а краткосрочных финансовых вложений составил 434 млн. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (248 млн. руб.), так и заемными средствами (489 млн. руб.), которые включают кредиты банков, обязательства по собственным векселям, обязательства по займам, полученным от прочих юридических лиц.

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

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



(кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, страновой риск, правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения

обязательств, и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств. Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций.

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

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

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

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

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

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих ключевых принципах:

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

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

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

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

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

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих

функциональных обязанностей.

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

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

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

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

На 01 января 2016 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 3 392 720 тыс. руб. (рост с 01.07.2015г. составил 7,3%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 января 2016 года составил 2 312 439 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 января 2016 года 500 032 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г. 500 032 тыс. руб.);
- Эмиссионный доход Группы представлен эмиссионным доходом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при размещении обыкновенных акций на 01 января 2016 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г. 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих

лет. Резервный фонд Банка на 01 января 2016 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 8 478 тыс. руб.);

- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2016 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 604 021 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 1 604 069 тыс. руб.);

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 93 536 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 93 635 тыс. руб.) и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 123 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 3 тысячи рублей); нематериальные активы Группы составили 4 225 тыс. руб. (на 01.07.2015г составили 4 306 тыс. руб.);
- Отложенные налоговые активы Группы составили 161 тыс. руб. (на 01.07.2015г составили 207 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 88 517 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 88 517 тыс. руб.);
- Убыток текущего года составил 633 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 602 тыс. руб.)

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 1 080 281 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 848 608 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 января 2016 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 543 279 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 338 573 тыс. руб.);
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 536 967 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 510 000 тыс. руб.);
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки на 01 января 2016 года составил 0 тыс. руб. (на 01 июля 2015 г.: 35 тыс. руб.).

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы имеют высокий запас. Однако, нормативы Н20.1 и Н20.2 демонстрируют умеренную негативную динамику, а норматив достаточности собственных средств (капитала) демонстрирует позитивную динамику.

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.01.15	01.07.15	01.01.16

Достаточность базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,50 (до 01.01.2016г. – 5,00)	8,89	8,94	8,59
Достаточность основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,00	8,89	8,94	8,59
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,00 (до 01.01.2016г. – 10,00)	11,87	11,75	12,60

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

Наименование показателя	01.01.15 (тыс. руб.)	01.07.15 (тыс. руб.)	01.01.16 (тыс. руб.)
<b>Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы</b>			
Ар1_1	6 525 581	6 968 379	5 177 061
Ар2_1	394 181	496 375	252 437
Ар3_1	464 273	412 731	322 852
Ар4_1	6 589 429	6 478 008	8 691 508
Ар5_1	0	0	298 448
<b>Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы</b>			
Ар1_2	6 525 581	6 968 379	5 177 061
Ар2_2	394 181	496 375	252 437
Ар3_2	464 273	412 731	322 852
Ар4_2	6 589 426	6 478 005	8 691 508
Ар5_2	0	0	298 448
<b>Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы</b>			
Ар1_0	6 525 581	6 968 379	5 177 061
Ар2_0	394 181	496 375	252 437
Ар3_0	464 273	412 731	322 852
Ар4_0	6 589 461	6 478 040	8 691 508
Ар5_0	0	0	298 448
<b>Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска</b>			
ПК_1	3 180 980	2 681 177	1 843 258
ПК_2	3 180 980	2 681 177	1 843 258
ПК_0	3 180 980	2 681 177	1 843 258

#### 4. 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 контроля.

#### *Политика в области оплаты труда*

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

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

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

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

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

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

Минимальный размер заработной платы в компании, входящей в состав Группы, соответствует минимальному размеру оплаты труда, установленному законодательством РФ.



### 3 Анализ деятельности по уровню основных рисков

#### По кредитному риску

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

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.01.2015 (тыс. руб.)	01.07.2015 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 647 000	2 434 054	806 279
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	858 030	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 227 761	4 707 656	4 187 669
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	96 587	147 432	189 833
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	50 770	9 114 756	11 632 585
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	738 673	711 930	597 434
ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	6 400	600	12 000
ипотечные ссуды	105 974	86 931	135 060
потребительские ссуды	626 299	624 399	450 374
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 618 821</b>	<b>17 115 828</b>	<b>17 413 800</b>
<b>Резервы сформированные</b>	<b>551 245</b>	<b>561 415</b>	<b>623 274</b>
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов</b>	<b>9 067 576</b>	<b>16 554 413</b>	<b>16 790 526</b>
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	16 811	162 755	1 042 901
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	2 835	5 464	72 250
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным юридическим лицам	0	0	508
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	0	0	15

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.01.2015 (тыс. руб.)	01.07.2015 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)</b>			
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	4 507 945	4 108 433	4 846 037
Еврооблигации России	983 651	460 935	0
<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	1 883 929	1 661 868	1 602 748
вложения АО «Держава-Финанс»	-	-	208 410
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)	233 878	643 798	1 585 682
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ	1 068 648	900 270	397 121
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	680 609	1 350 444	2 602 477
Еврооблигации России	107 188	1 094 680	1 254 643
Корпоративные акции, в том числе:			
вложения АКБ «Держава» ПАО	122 701	118 339	115 977
вложения АО «Держава-Финанс»	242 905	242 905	242 905
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Ипотечные сертификаты участия	293 078	259 039	0
Валютный СВОП	38 670	-	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)</b>	<b>10 037 202</b>	<b>10 589 529</b>	<b>12 647 916</b>

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

Наименование	01.01.2015 (тыс. руб.)	01.07.2015 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	509 932	172 434	305 278
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	18 385	24 610
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 997	168 351	28 948
Строительство	491 009	351 798	285 847
Транспорт и связь	485 318	390 390	279 000
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	789 187	602 801	429 035
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	397 681	334 563	216 447
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации, включая ПОСы)	6 080 291	14 312 273	15 247 190
На завершение расчетов	56 733	52 904	519
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	755 484	874 684	1 640 335
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>9 635 632</b>	<b>17 278 583</b>	<b>18 457 209</b>

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

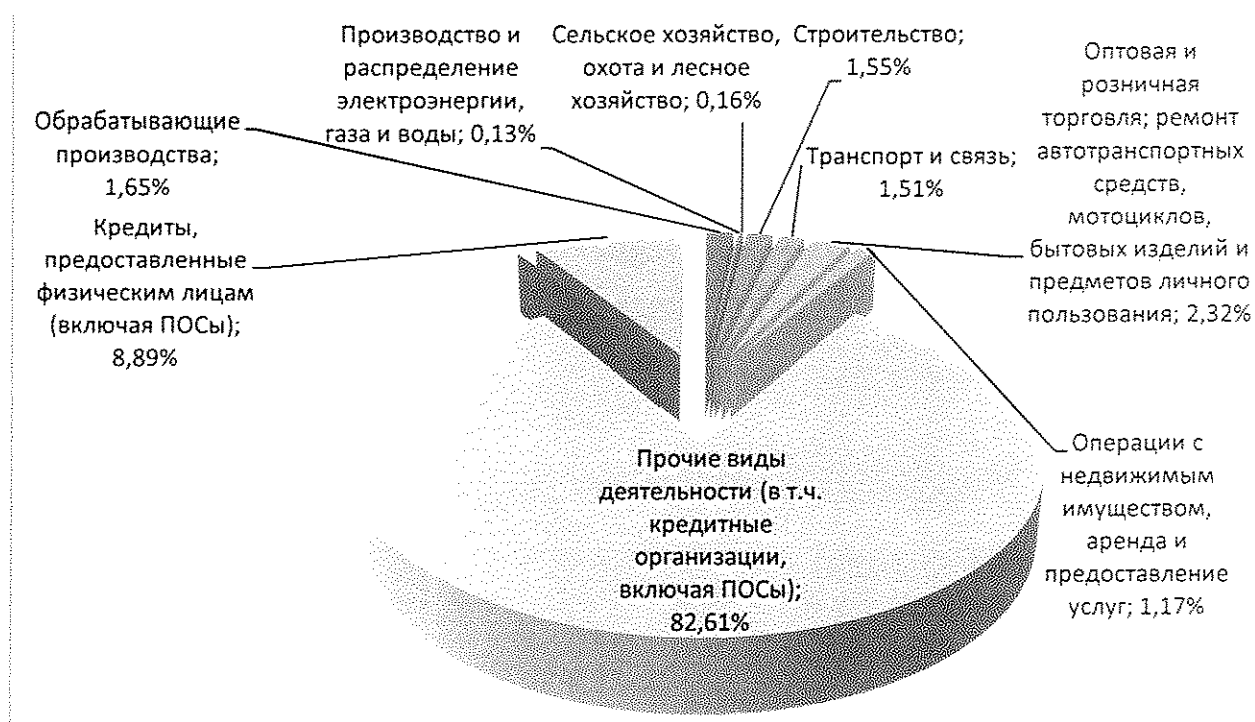


Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

Наименование	01.07.2015 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.01.2016 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
<b>Российская Федерация</b>				
Краснодарский край	263 283	1,54%	278 948	1,60%
Владимирская область	18 385	0,11%	24 610	0,14%
Республика Башкортостан	0	0,00%	145 500	0,84%
Волгоградская область	724	0,00%	17	0,00%
Пензенская область	172	0,00%	0	0,00%
Санкт-Петербург	13 250	0,08%	1 200	0,01%
Москва	15 368 313	89,79%	15 532 087	89,19%
Московская область	393 561	2,30%	375 370	2,16%
Омская область	115	0,00%	50	0,00%
Пермский край	0	0,00%	51	0,00%
Ростовская область	47	0,00%	36 000	0,21%
Республика Мордовия	38	0,00%	5	0,00%
Саратовская область	0	0,00%	3	0,00%
Тамбовская область	69 977	0,41%	69 990	0,40%
Тульская область	52 502	0,31%	269	0,00%
Татарстан	612 321	3,58%	726 927	4,17%
<b>Прочие</b>				
Страны Еврозоны	173 140	1,01%	187 011	1,07%
Прочие страны	0	0,00%	35 762	0,21%
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)</b>	<b>17 115 828</b>	<b>100,00%</b>	<b>17 413 800</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 01.01.2016 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 181,3 млн. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 9,5% или 1 652,2 млн. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 597,0 млн. руб.

Стоит отметить рост отраслевого риска на уровне кредитного портфеля в целом за счет роста концентрации риска в отрасли «прочие виды деятельности». При этом в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности относящейся к «прочим видам деятельности» 73% составляли ссуды, которые полностью обеспечены высоколиквидными еврооблигациями крупнейших российских компаний с международными рейтингами на уровне суверенных, а 5% составляли ссуды кредитным организациям, просроченная задолженность по которым составляла 0 руб. На Диаграмме 1 показано отраслевое распределение кредитного портфеля. За исключением «прочих видов деятельности», доминирующее место в портфеле занимают торговля и кредиты, предоставленные физическим лицам. Большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли для Группы является довольно типичной.

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

За 2 полугодие 2015 года произошел рост стоимости активов, подверженных кредитному риску, а также активов, подверженных рыночному риску.

Существенная часть или 38% вложений в ценные бумаги Группы классифицирована в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Таблица 6) и представлены корпоративными еврооблигациями российских эмитентов. Корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США и евро облигации, выпущенные крупнейшими компаниями и финансовыми институтами России с максимальным сроком погашения в 2022 году. При этом 86% от объема корпоративных еврооблигаций в портфеле «удерживаемых до погашения» имеют рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами на уровне российских суверенных, и 100%

включены в Ломбардный список Банка России. Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги составили 0 руб.

### *По рыночному риску*

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

Наименование показателя	01.01.15 (млн. руб.)	01.07.15 (млн. руб.)	01.01.16 (млн. руб.)
Величина рыночного риска (PP), в том числе:	2 087.56	2 982.59	4 233.16
<i>процентного риска (ПР)</i>	149.18	208.96	289.34
<i>фондового риска (ФР)</i>	17.82	18.93	49.32
<i>валютного риска (ВР)</i>	-	133.94	-

Основным подходом по оценке рыночных рисков является подход согласно Положению Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

Во 2 полугодии 2015 года факты превышения величиной ОВП 20% от капитала Группы отсутствовали, также отсутствовали факты превышения величиной ОВП по отдельным валютам 10% от капитала Группы. Величина ОВП приведена в Таблице 11.

Таблица 11: Открытые валютные позиции, тыс. руб.

Дата	Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Открытые валютные позиции, % от капитала
01.01.14	Евро	- 1 344.77	-60 474.15	2.61
	Доллар США	- 1 679.65	-54 973.61	2.37
01.07.14	Евро	- 437.23	-20 036.06	0.84
	Доллар США	2 792.27	93 905.67	3.96
01.01.15	Евро	- 559.95	- 38 268.21	1.34
	Доллар США	- 151.81	- 8 540.40	0.29
01.07.15	Евро	- 141.49	- 8 704.49	0.28
	Доллар США	3 023.87	- 167 897.30	5.31

01.01.16	Евро	-85.37	- 6 803.35	0.20
	Доллар США	357.90	26 084.88	0.77

*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 01.01.2016 оценка VaR фондового риска составила 54,9 млн. руб., процентного риска – 267,9 млн. руб., валютного риска (недельная оценка) – 2,0 млн. руб. Оценка VaR рассчитывается Службой управления рисками еженедельно на основе параметрического дельта-нормального метода (с учетом чувствительностей доходности бумаг портфеля к изменению рыночных процентных ставок и фондовых индексов).

В структуре ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 80% 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 полугодии 2015 года объем реализации операционного риска составил 230,5 тыс. руб. или менее 0,01% от капитала Группы, что в рамках установленных ограничений, и не имело угрожающей тенденции для финансовой устойчивости Группы.

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 01.01.2016 г., составляет 268 696 тыс. руб.

**Уровень операционного риска оценивается как низкий на основании следующих факторов:**

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

## **V. Способы раскрытия информации**

В соответствии с Указанием 3080-У, решение о способе опубликования промежуточной финансовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. Принято решение об опубликовании Пояснительной информации о принимаемых Группой рисках на консолидированной основе на 01.01.2016 года в форме отдельной (самостоятельной) информации. Настоящая информация о рисках на консолидированной основе размещена на странице в сети Интернет, используемой АКБ «Держава» ПАО для раскрытия информации о Банке, по адресу <http://www.derzhava.ru>.

**Председатель Правления  
АКБ «Держава» ПАО**

**Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ПАО**

30 мая 2016 года



**Скородумов А.Д.**

**Кошелёва Н.Е.**