



Группа АКБ «Держава» ПАО

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

на 1 января 2015 года

Оглавление

I.	Введение.....	3
II.	Сведения общего характера о деятельности банковской группы	3
III.	Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими	7
IV.	Информация об управлении рисками и капиталом.....	11
1.	Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активах, взвешенных по уровню риска и достаточности капитала банковской группы	11
2.	Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Группы	13
3.	Данные отчетности об уровне основных рисков	15
V.	Способы раскрытия информации	22

I. Введение

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

II. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

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

Таблица 1: Общая информация о Группе

п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Головной кредитной организации и (или) участникам Группы, в %	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) (тыс. руб.)	Доля участника в собственных средствах Группы, в %	Примечание
1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»	119435, Москва, пер. Б. Саввинский, д. 2 стр. 9	x	2 939 325	x	Головная организация
2	Закрытое акционерное общество «Держава-Финанс»	119234, Москва, Ломоносовский пр., д. 20	45.963	229 453	8.05	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Гарант»	119435, Москва, пер. Б. Саввинский, д. 2 стр. 9	100.00	3	0.00	Некрупный участник в соответствии с п. 1.1.1 Указания 3080-У
4	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа»	119435, Москва, пер. Б. Саввинский, д. 2 стр. 9	100.00	2 964	0.10	Некрупный участник в соответствии с п. 1.1.1 Указания 3080-У

¹ Далее – Банк или Кредитная организация

² Далее – Группа

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

Информация об экономической среде

Российская экономика в 2014 году продолжала демонстрировать ухудшение большинства ключевых социально-экономических показателей. Перспективы 1 полугодия 2015 года также не дают повода для оптимизма. Слабый рост доходов ограничивает потребительский спрос. Ослабление рубля и рост инфляции до 11,36% против 6,45% в 2013 году, снижение реальных располагаемых доходов населения до 99,0% от показателя прошлого года против прироста аналогичного показателя до 104,0% в 2013 году и продолжающееся замедление розничного кредитования в целом оказали негативное влияние на потребительское поведение. При этом такая негативная динамика наблюдается на пике занятости населения (71,5 млн. чел.) и минимуме безработицы (3,9 млн. чел.).

Рост промышленного производства в 2014 году составил 1,7% против аналогичного показателя в 2013 году на уровне 0,4%, при этом пик роста пришелся на декабрь 2014 года. Цикличность производства в некоторых машиностроительных секторах, растущие оборонные расходы, импортозамещение по мнению большинства экспертов, были основными факторами такого роста. Положительная динамика³ наблюдается в обрабатывающих отраслях промышленности (прирост 2,1% против роста на 0,5% в 2013 году), а также в добыче полезных ископаемых (рост 1,4% против 1,1% в 2013 году). Спад отмечен в производстве машин и оборудования (-7,8%), обработка древесины и производство изделий из дерева (-5,3%), производство кожи и изделий из кожи (-2,8%), текстильное и швейное производство (-2,5%) и в производстве электрооборудования, электронного и оптического оборудования (-0,5%). Негативную тенденцию демонстрирует производство и распределение электроэнергии, газа и воды (-0,1% против -2,5% в 2013 году).

Объем капитальных инвестиций в региональную экономику в 2014 году сократился на 18,2% или 13 млрд. руб. При этом основное снижение наблюдается в 4 квартале 2014 года – 37,6% по сравнению с аналогичным кварталом 2013 года. В условиях дефицита фондирования и неблагоприятного инвестиционного климата фактором поддержки роста капитальных вложений могут быть государственные инфраструктурные проекты.

³ С учетом поправки на неформальную деятельность

К таким экономическим проблемам привели падение цен на нефть марки Brent на 48% в 2014 году, непрекращающийся конфликт в Украине, а также введенные против России международные экономические санкции. Это, в свою очередь, привело к понижению долгосрочных международных рейтингов России и крупнейших компаний и финансовых институтов, осуществляющих свою деятельность на территории России, а также оттоку капитала в 2014 году, по оценкам Банка России, в размере 151 млрд. долл. В результате недостатка валютной ликвидности вырос спекулятивный спрос на иностранную валюту, что привело к еще большей девальвации рубля. Увеличение стоимости фондирования (за счет ограничения внешнего заимствования) и рост просроченной задолженности (из-за кризисных явлений в экономике и девальвации рубля) привели к повышению ставок и снижению спроса на кредитование. Банк России в декабре 2014 года повысил ключевую ставку до 17%, что зафиксировало стагнацию в банковской сфере.

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 2014 году зафиксирован прирост активов на 18,3%⁴ против 14,1% в 2013 году, совокупного объема кредитов, выданных нефинансовым организациям и розничных кредитов на 12,9%, кредитов, выданных нефинансовым организациям на 13%, кредитов физическим лицам на 12,5%. Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 24%, в первую очередь, за счет роста депозитов юридических лиц (исключая кредитные организации). При этом вклады населения в 2014 году снизились на 2,5%. Доля клиентских средств в пассивах банковского сектора снизилась с 60,8% до 56,4%, а на вклады физических лиц приходилось 23,9% (на 01.01.2014 г. – 29,5%) пассивов. На фоне замедляющейся динамики вкладов физических лиц и ограничения доступа к внешнему фондированию задолженность кредитных организаций перед Банком России возросла за 2014 год в 2,1 раза до 9,3 трлн. руб. Задолженность по ипотечным жилищным ссудам сохраняли в 2014 году устойчиво высокие темпы роста (прирост составил 33,2%). При этом основная часть ипотечных кредитов (96,1%) была выдана в рублях. Задолженность по кредитам субъектам МСП за 2014 год сократилась на 0,9% против роста за 2013 год на 14,8%.

Наибольшей угрозой устойчивости банковской системы являются проблемная задолженность, как в корпоративном, так и розничном сегменте. Наибольшая доля просроченной задолженности приходилась на такие виды экономической деятельности,

⁴ В показателях динамики по банковскому сектору исключается влияние изменения валютного курса

как строительство и сельское хозяйство. Годовой темп прироста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям возрос с 1,0% до 33,9%, превысив годовой темп прироста ссудной задолженности по этим кредитам.

За 2014 год кредитными организациями получена прибыль в размере 589 млрд. руб., что на 40,7% меньше, чем за 2013 год. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 1 203 млн. руб. или на 42,2%, в то время как в 2013 году – на 411 млн. руб. или на 16,8%.

Собственные средства (капитал) банковского сектора в 2014 году вырос на 12,2% (за 2013 – на 15,6%). До 7,9 трлн. руб. С учетом опережающего роста активов показатель достаточности собственных средств (капитала) банковского сектора снизился за 2014 год с 13,5 до 12,5%.

В условиях устойчивого роста активов и капитала банковского сектора и снижения прибыли кредитных организаций показатель рентабельности активов снизился за 2014 год с 1,9 до 0,9%, рентабельности капитала – с 15,2 до 7,9%.

Общее количество кредитных организаций снизилось с 923 до 834, а общее количество филиалов действующих кредитных организаций уменьшилось на 297 или на 14,8% и составило на 01.01.2015 года 1 708 единиц.

О направлениях деятельности Группы

В Группу включены 3 консолидированных участника. Ключевыми активами являются головная организация Группы - АКБ «Держава» ПАО.

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

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

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

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.
- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03913-001000.

Основная деятельность Банка включает в себя кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные

операции, операции с ценными бумагам. Банк не имеет филиалов. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

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

Таблица 2: Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Примечание
Moody's Investors Service	B3, прогноз стабильный (16.05.2012)	Долгосрчный международный рейтинг в иностранной валюте
Эксперт РА	A+, прогноз стабильный (26.12.2014)	Подтвержден рейтинг кредитоспособности по национальной шкале

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.01.2015 занимал 174 место в России по активам-нетто и 181 место по капиталу.

ЗАО «Держава-Финанс» зарегистрировано 04.03.2013 г. путем реорганизации в форме преобразования (ранее – ООО «Держава-Финанс»). Основным видом деятельности организации является прочее денежное посредничество.

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 243 млн. руб., а краткосрочных финансовых вложений составил 412 млн. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (229 млн. руб.), так и заемными средствами (495 млн. руб.), которые включают займы финансовых компаний – резидентов, обязательства по векселям, обязательства по займу бумагами, обязательства по выкупу бумаг и ПКД (позиция), а также кредит банка - нерезидента.

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

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума

потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, страновой риск, правовой риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих ключевых принципах:

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

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

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

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

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы

как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

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

IV. Информация об управлении рисками и капиталом

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

На 01 января 2015 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 2 848 761 тыс. руб. (рост с 01.07.2014г. составил 20,1%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 января 2015 года составил 2 131 961 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 2015 года 500 032 тыс. руб. (на 01 июля 2014 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 2015 года в размере 293 444 тыс. руб.

(на 01 июля 2014 г. 293 444 тыс. руб.);

- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 января 2015 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 8 478 тыс. руб.);
- Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть), данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2015 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 1 434 533 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 1 434 533 тыс. руб.);

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 104 526 тыс. руб. и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 3 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 3 тысячи рублей); нематериальные активы иных участников Группы составили 2 015 тыс. руб.;
- Отложенные налоговые активы иных участников Группы составили 59 тыс. руб.;
- Убытки предшествующих лет составили 102 449 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 102 449 тыс. руб.).

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 716 800 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 210 678 тыс. руб.), включены:

- Нераспределенная прибыль Группы текущего года (или ее часть), данные о которой не подтверждены аудиторской организацией. На 01 января 2015 года в составе источников дополнительного капитала нераспределенная прибыль текущего года составила 206 765 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 210 643 тыс. руб.).
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 510 000 тыс. руб.;
- Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки на 01 января 2015 года составил 35 тыс. руб. (на 01 июля 2014 г.: 35 тыс. руб.).

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы имеют высокий запас. Однако, норматив достаточности собственных средств (капитала) демонстрирует негативную динамику в 2014 году.

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.01.14	01.07.14	01.01.15
Достаточность базового капитала банковской группы (H20.1)	5,00	-	13,19	8,89
Достаточность основного капитала банковской группы (H20.2)	6,00 (до 1 января 2015 г. – 5,50%)	-	13,19	8,89

Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	10,00	14,9	13,99	11,87
--	-------	------	-------	-------

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

Наименование показателя	01.07.14 (тыс. руб.)	01.01.15 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы		
Ap1_1	5 701 314	6 525 581
Ap2_1	183 626	394 181
Ap3_1	216 700	464 273
Ap4_1	4 018 329	6 589 429
Ap5_1	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы		
Ap1_2	5 701 314	6 525 581
Ap2_2	183 626	394 181
Ap3_2	216 700	464 273
Ap4_2	4 018 326	6 589 426
Ap5_2	0	0
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы		
Ap1_0	5 701 314	6 525 581
Ap2_0	183 626	394 181
Ap3_0	216 700	464 273
Ap4_0	4 018 361	6 589 461
Ap5_0	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска		
ПК_1	4 445 245	3 180 980
ПК_2	4 445 245	3 180 980
ПК_0	4 445 245	3 180 980

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 контроля.

Политика в области оплаты труда

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

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

Системой оплаты труда Банка предусмотрена возможность выплаты работнику премии и (или) иного вида вознаграждения в зависимости от категории занимаемой им должности. Порядок и условия выплаты работникам Банка премий и иных вознаграждений за надлежащее выполнение трудовых обязанностей определяются Положением о премировании работников от 01.07.2014г.

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

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

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

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

3. Данные отчетности об уровне основных рисков

По кредитному риску

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

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.07.2014 (тыс. руб.)	01.01.2015 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 249 380	2 647 000
Требования к кредитным организациям по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	681 362	858 030
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 212 957	5 227 761
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	81 000	96 587
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	77 953	50 770
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	594 368	738 673
ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	3 100	6 400
ипотечные ссуды	140 521	105 974
потребительские ссуды	450 747	626 299
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	7 897 020	9 618 821
Резервы сформированные	431 515	551 245
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов	7 465 505	9 067 576
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	-	16 811
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	-	2 835

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.01.2015 (тыс. руб.)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)	
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	4 507 945
Еврооблигации России	983 651
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)	
Корпоративные облигации	1 883 929
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)	233 878
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ	1 068 648
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации	680 609
Еврооблигации России	107 188
Корпоративные акции, в том числе:	
вложения АКБ «Держава» ПАО	122 701
вложения ЗАО «Держава-Финанс»	242 905
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Ипотечные сертификаты участия	293 078

Валютный СВОП	38 670
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)	10 037 202

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

Наименование	01.07.2014 (тыс. руб.)	01.01.2015 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0
Обрабатывающие производства	552 332	509 932
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80 000	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	69 997
Строительство	382 057	491 009
Транспорт и связь	372 300	485 318
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 315 514	789 187
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	832 366	397 681
Прочие виды деятельности	1 226 363	-
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации)	-	6 080 291
На завершение расчетов	54 551	56 733
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	594 368	755 484
Итого задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (с учетом консолидационной корректировки)	5 409 851	-
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	9 635 632

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

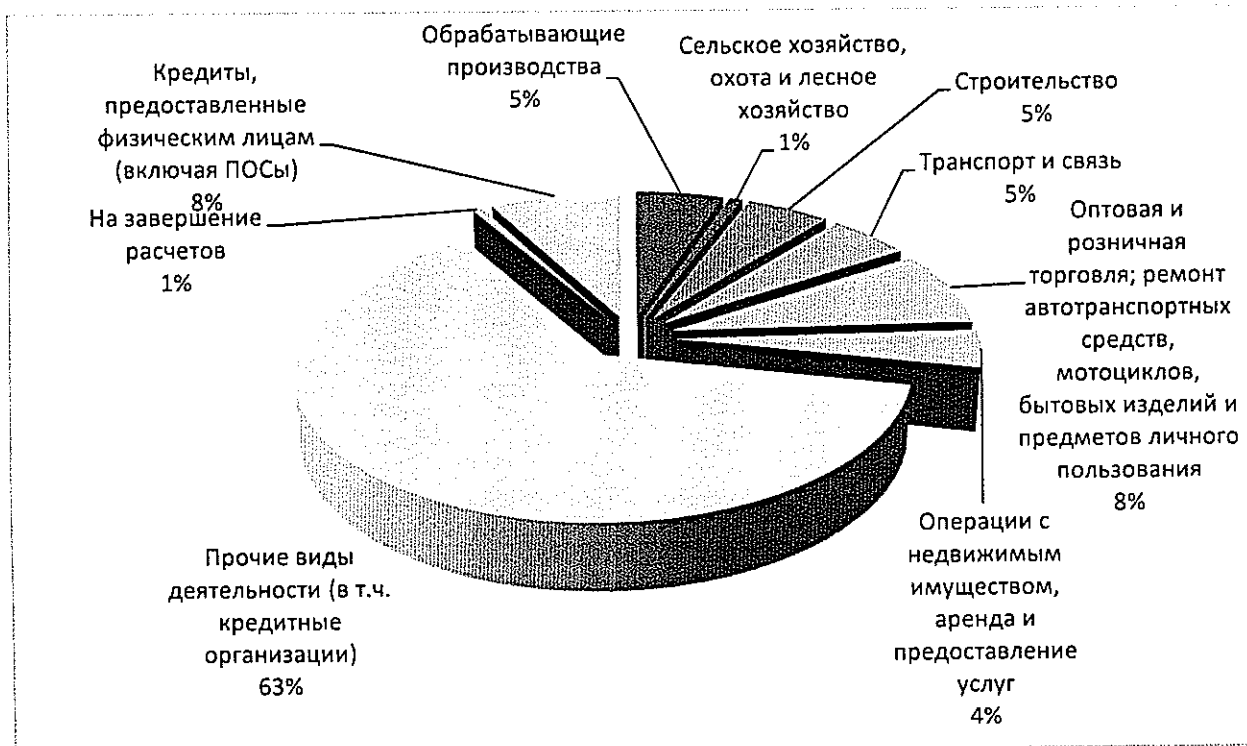


Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

Наименование	01.07.2014	%, от общей	01.01.2015	%, от общей
--------------	------------	-------------	------------	-------------

	(тыс. руб.)	суммы	(тыс. руб.)	суммы
Российская Федерация				
Краснодарский край	300 000	5.55%	311 797	3.24%
Ставропольский край	-	-	108	0.00%
Волгоградская область	75 118	1.39%	75 117	0.78%
Санкт-Петербург	45 117	0.83%	22 000	0.23%
Москва	3 785 011	69.97%	7 477 275	77.74%
Московская область	396 768	7.33%	531 593	5.53%
Омская область	116	0.00%	150	0.00%
Пермский край	15 272	0.28%	15 000	0.16%
Ростовская область	3	0.00%	0	0.00%
Республика Мордовия	100	0.00%	126	0.00%
Саратовская область	-	-	9	0.00%
Тамбовская область	69 885	1.29%	69 977	0.73%
Тульская область	150 493	2.78%	150 374	1.56%
Ярославская область	80 000	1.48%	0	0.00%
Ульяновская область	-	-	4	0.00%
Республика Башкортостан	-	-	150 000	1.56%
Кабардино-Балкарская Республика	86	0.00%	-	0.00%
Республика Карелия	763	0.01%	-	0.00%
Татарстан	405 554	7.50%	640 187	6.66%
Прочие				
Страны Еврозоны	85 565	1.58%	175 104	1.82%
Итого задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (за исключением ПОСов)	5 409 851	100%	-	-
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)	-	-	9 618 821	100.00%

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

Группа устанавливает лимиты концентрации кредитного риска по отдельному контрагенту (клиенту, эмитенту) или группе связанных контрагентов (клиентов, эмитентов), а также при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

На 01.01.2015 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 113,7 млн. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 12,5% или 1 201,7 млн. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 504,7 млн. руб.

Стоит отметить снижение отраслевого риска на уровне кредитного портфеля в целом за счет увеличения диверсификации портфеля по отраслям. На Диаграмме 1 показано отраслевое распределение кредитного портфеля. При этом более 50% от статьи «прочие

виды деятельности» составляли кредитные организации, просроченная задолженность по которым составляла 0 руб., а фактически сформированный резерв 1,2 млн. руб. За исключением «прочих видов деятельности», доминирующее место в портфеле занимают торговля и кредиты, предоставленные физическим лицам. Большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли для Группы является довольно типичной.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» уполномоченным органом Группы принято решение о переклассификации ценных бумаг из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, в портфель ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемых до погашения», а также о переклассификации ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемых до погашения».

В связи с переносом переклассификацией ценных бумаг произошло увеличение активов, подверженных кредитному риску при одновременном снижении активов, подверженных рыночному риску.

Большая часть вложений в ценные бумаги Группы классифицирована в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения (Таблица 6) и представлены еврооблигациями РФ номинированными в долларах США с погашением в 2030 году и в 2015 году, а также корпоративными еврооблигациями. Корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США и евро облигации, выпущенные крупнейшими компаниями и финансовыми институтами России с максимальным сроком погашения в 2035 году (с учетом права досрочного погашения по инициативе держателя максимальный срок погашения – 2022 год). При этом 94% от объема корпоративных еврооблигаций в портфеле «удерживаемых до погашения» имеют инвестиционные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. Резервы на возможные потери по ценным бумагам составили 0 руб.

В структуре ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 80% бумаг включены в Ломбардный список Банка России, а 42% бумаг имеют инвестиционные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами. Резервы на возможные потери по ценным бумагам составили 0 руб.

По рыночному риску

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

Наименование показателя	01.07.14 (млн. руб.)	01.01.15 (млн. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	3 111.94	2 087.56
процентного риска (ПР)	225.03	149.18
фондового риска (ФР)	18.55	17.82
валютного риска (ВР)	67.26	-

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

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

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

В 2014 году 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

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 01.01.2015 оценка VaR фондового риска составила 28,0 млн. руб., процентного риска – 299,3 млн. руб., валютного риска (недельная оценка) – 3,0 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).

По операционному риску

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

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

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

Предельно допустимый уровень операционного риска устанавливается Советом директоров банка не реже одного раза в год. В 2014 году нарушений не было.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала на 01.01.2015 г., составляет 127 711 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 01.01.2015 года в форме отдельной (самостоятельной) информации. Настоящая информация о рисках на консолидированной основе размещена на странице в сети Интернет, используемой АКБ «Держава» ПАО для раскрытия информации о Банке, по адресу <http://www.derzhava.ru>.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО



Биран С.Б.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.

01 июня 2015 года