

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2017 г.

Головной кредитной организации банковской группы
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
 (АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
 Адрес (место нахождения)
 головной кредитной организации банковской группы 119435, Москва, Б. Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7

Источники базового капитала

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		793 476	X	793 476	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		793 476	X	793 476	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2 048 222	X	1 713 057	X
2.1	прошлых лет		2 048 222	X	1 713 057	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		178 106	0	178 106	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 028 282	X	2 693 117	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6 241	1 560	4 948	3 298
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		16 681	0	15 083	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, 27)		22 922	X	20 031	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 005 360	X	2 673 086	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
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)	3 005 360	X	2 673 086		X

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		927 088	X	1 057 822	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)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		927 088	X	1 057 822	X

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,		0	X	0	X

	предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
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)		927 088	X	1 057 822	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		3 932 448	X	3 730 908	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		31 494 027	X	28 166 771	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		31 494 027	X	28 166 771	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 494 027	X	28 166 771	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.543	X	9.490	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.543	X	9.490	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12.486	X	13.246	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.250	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250	X	0.625	X
66	антициклическая надбавка		0.000	X	0.000	X
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для		3.543	X	3.490	X

	направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала		0	X	0	X

	вследствие ограничения						
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.1. информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленной в соответствии с Указанием Банка России N 3876-У

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), , взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), , взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		11 385 221	10 016 632	7 270 122	11 178 541	10 043 794	7 405 886
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 718 216	2 718 216	0	2 551 828	2 551 828	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		343 509	343 509	0	672 323	672 323	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых		0	0	0	0	0	0

	ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		144 270	144 269	28 854	231 782	231 782	46 356
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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 правительству стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		109 461	109 461	21 892	224 921	224 921	44 984
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 151	1 151	576	2 451	2 451	1 226
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 правительству стран, имеющих страновую оценку "3 ", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

	(залогом ценных бумаг)							
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		1 151	1 151	576	2 451	2 451	1 226
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		8 346 192	6 977 604	6 977 604	8 191 339	7 056 592	7 056 592
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам		4 293 105	3 025 821	3 025 821	4 040 973	3 003 054	3 003 054
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе		761 322	761 322	761 322	1 455 738	1 455 738	1 455 738
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		3 094 122	3 094 122	3 094 122	2 442 156	2 442 156	2 442 156
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		23 299	23 096	23 096	88 424	88 413	88 413
1.4.5	расчеты с дебиторами		33 631	19 732	19 732	27 583	20 856	20 856
1.4.6	основные средства		23 182	23 182	23 182	23 182	23 182	23 182
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		175 392	175 392	263 088	201 141	201 141	301 712
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 230 745	2 230 745	368 032	1 271 210	1 271 210	249 838
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50		0	0	0	0	0	0

	процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		2 230 745	2 230 745	368 032	1 271 210	1 271 210	249 838
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 009 911	1 520 100	2 244 849	1 320 637	896 719	1 419 485
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		602	597	657	1 777	1 764	1 940
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		405 327	318 756	414 382	38	36	47
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 575 293	1 172 058	1 758 087	1 311 993	888 090	1 332 135
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		28 689	28 689	71 723	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	6 829	6 829	85 363
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		9 266	8 758	17 972	6 297	6 080	18 239
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 659	4 369	4 805	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4 607	4 389	13 167	6 297	6 080	18 239
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		22 796 414	22 341 635	15 008 262	33 951 402	33 355 368	11 901 142
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		15 431 637	15 121 194	15 008 262	12 184 780	11 960 227	11 899 542

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	8 000	8 000	1 600	
4.4	по финансовым инструментам без риска		7 364 777	7 220 441	0	21 758 622	21 387 141	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> 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").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		352 206	352 206
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 348 038	2 348 038
6.1.1	чистые процентные доходы		674 122	674 122
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 673 916	1 673 916
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2 668 031	2 609 316
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		143 952.6	144 784.7
7.1.1	общий		17 855.3	23 453.1

7.1.2	специальный		126 097.3	121 331.6
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:		69 489.9	63 960.5
7.2.1	общий		45 930.0	42 563.3
7.2.2	специальный		23 559.9	21 397.2
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:		0.0	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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 229 501	46 200	2 183 301
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 539 744	163 348	1 376 396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		224 713	41 349	183 364
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		465 044	-158 497	623 541

	удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критерии оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	18 657	50.00	9 329	1.00	187	-49.00	-9 142
1.1	ссуды	18 595	50.00	9 298	1.00	186	-49.00	-9 112
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами,	2 931 151	49.77	1 458 818	1.48	43 326	-48.29	-1 415 492

	имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение 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.		3 005 360	2 673 086	2 648 777	2 642 526
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		34 374 472	31 998 026	21 544 051	20 243 119
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		8.7	8.4	12.3	13.1

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	неприменимо	неприменимо	40302738В
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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			
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоймость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	10 000 тыс. рублей	20 860 тыс. рублей	500 000 тыс. руб.
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	неприменимо	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо 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 Владельца(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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо		14.85	7.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организаций и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательственно	выплата осуществляется обязательственно	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение штрафов по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

			неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
23	Конвертируемость инструмента					
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		неприменимо	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	Мена финансового инструмента капитала осуществляется в случае, если значение норматива достаточности базового капитала (Н.1.1) достиг уровня ниже 2 процентов или от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии решения о реализации плана мер по предупреждению банкротства	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация		неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	неприменимо
26	Ставка конвертации		неприменимо	20.00	20.00	неприменимо
27	Обязательность конвертации		неприменимо	обязательная	обязательная	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент		неприменимо	базовый капитал	базовый капитал	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент		неприменимо	АКБ "Держава" ГАО	АКБ "Держава" ГАО	неприменимо
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

		не используется	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления				
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованием Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описанные несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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 352 108, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 80 928;

1.2. изменения качества ссуд 235 030;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 292;

1.4. иных причин 34 858.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 188 760, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 147 497;

2.3. изменения качества ссуд 30 610;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 623;

2.5. иных причин 9 030.

Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО «Большой Саввинский коммерческий банк»

Скородумов А.Д.

Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО «ДЕРЖАВА»

Кошелёва Н.Е.

Исполнитель: Душенька О.В.
Телефон: (495)380-04-83
"29" мая 2017 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	29292006	2738

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2017 г.

Головной кредитной организации банковской группы
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
(АКБ «Держава» ПАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
 Адрес (место нахождения)

головной кредитной организации банковской группы 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, процент	Фактическое значение, процент	
				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	9.5	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.5	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	12.5	13.2
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	193.7		168.6
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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				
----	---	--	--	--	--

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		17 586 647
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)		36 430
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 480 100
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		15 730 306
7	Прочие поправки		89 313
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		34 744 170

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		10 938 899

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 241
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		10 932 658
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		42
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		36 430
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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		36 472
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		6 194 936
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 480 100
15	Величина риска по гарантитным 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		7 675 036
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		22 341 635

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		6 611 329
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		15 730 306
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 005 360
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		34 374 472
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		8.7

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
"29" мая 2017 г.





Группа АКБ «Держава» ПАО

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

на 1 апреля 2017 года

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки*	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	346 990	1, 2	346 990	
2	Средства в кредитных организациях	1	2 028 332	3	1 027 210	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	8	42	4	42	
3.1	производные финансовые инструменты	8	42	4.1	42	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		0	4	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6	927 529	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	2 897 325	6	2 605 049	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	886 054	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	9 065 442	7	8 486 621	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	37 755	12	17 048	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	313 059	14, 13	2 118 200	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	2 045 367	9	2 045 367	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	5	1 214	7, 8	0	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	7 801	
12.1	гудвил			11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11	7 801	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11		
13	Основные средства и материальные запасы	8	11 481	10	4 790	
14	Всего активов	9	17 633 061	15	16 750 177	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16	0	
16	Средства кредитных организаций	10	2 992 079	17	2 991 789	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	8 159 801	18	8 161 064	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19		

19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	0	
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	12	270 664	20	765 648	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23	1 772 836	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			21	1 650	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	530 860	17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери			24	465 044	
25	Прочие обязательства	13	2 315 208			
26	Всего обязательств	15	14 268 612	25	14 158 031	

Акционерный капитал

27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	16	634 571	26	793 476	
27.1	базовый капитал		634 571	26	793 476	
27.2	дополночный капитал			26		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	18	2 414 771	33	2 273 737	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	17, 20	315 107	29, 30, 31, 32, 34	183 297	
30	Всего источников собственных средств	21	3 364 449	(36-35)	3 250 510	

I. Введение

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

II. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

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

Таблица 1: Общая информация о Группе

п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес	Удельный вес акций (долей), принадлежащих Головной кредитной организации и (или) участникам Группы, в %	Величина собственных средств (капитала) (чистых активов) (тыс. руб.)	Доля участника в собственных средствах Группы, в %	Примечание
1	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»	119435, город Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9	x	3 699 334	x	Головная кредитная организация
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119361, город Москва, ул. Озерная, д. 42	75.019	546 002	13.885	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	195248, город Санкт-Петербург, шоссе Революции, д. 84	85.024	161 438	4.105	Крупный участник по критерию финансового результата (6,920%)

30 мая 2016 года была совершена сделка по приобретению АО НПФ «Капитан» (на 01.04.2017 г. доля акций в уставном капитале составляла 85,0%).

¹ Далее – Банк или Кредитная организация

² Далее – Группа

Величина активов Группы после консолидационных корректировок, взвешенных с учетом 31 494 027 тыс. руб. В отношении участников Группы данный показатель не рассчитывался.

Величина активов Группы составляла 17 586 647 тыс. руб., а участников Группы АО «Держава-Финанс» - 1 319 968 тыс. руб., АО НПФ «Капитан» - 1 852 197 тыс. руб.

Величина прибыли Группы до налогообложения составляла 91 102 тыс. руб., а участников Группы АО «Держава-Финанс» - 1 304 тыс. руб., АО НПФ «Капитан» - 6 304 тыс. руб.

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

Информация об экономической среде

Российская экономика имеет характерные особенности, свойственные развивающимся рынкам, и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В 1 квартале 2017 года восстановление цен на энергоносители привели и в дальнейшем также могут приводить к снижению негативной динамики на основные социально-экономические показатели в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Рубль продемонстрировал укрепление (на 7,1% относительно долл. США с начала года и на 5,0% относительно евро с начала года), рост инфляции замедлился в 1 квартале 2017 года до 0,97% против 2,05% в 1 квартале 2016 года, уверенно приближаясь к целевому уровню 4% в годовом выражении. Тем не менее, снижение доходов ограничивает потребительский спрос. Дальнейшее сокращение реальных располагаемых доходов населения на 2,2% (в сравнении с аналогичным показателем в 2016 году) и слабый рост на 0,6% в номинальном выражении розничного кредитования и дальнейшее снижение кредитования экономики на 2,1% за год в целом оказали негативное влияние на потребительское поведение. Такая негативная динамика наблюдается на фоне высокого уровня занятости населения (71,9 млн. чел. против 72,6 млн. чел. на 01.01.2016 г.) и низком уровне безработицы (4,1 млн. чел. или 5,4% против 4,1 млн. чел. или 5,4% на 01.01.2016 г., соответственно). В марте 2017 года Банк России в очередной раз снизил ключевую ставку с 10,0% до 9,75% и сообщил, что следующее снижение стоит ожидать во 2 квартале 2017 года.

Положительным моментом является рост индекса промышленного производства в 1 квартале 2017 года на 0,1% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Основные факторы, оказывающие негативное влияние - это сохраняющийся низкий

уровень (в сравнении с уровнем в 2014 и 2015 годах) цен на российскую экспортную нефть (однако средняя цена марки Urals в 1 квартале 2017 года составила 52,0 долл. за баррель, против 31,99 долл. за аналогичный период в 2016 году), 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 зафиксирован чистый отток капитала за 1 квартал 2017 года, по оценкам Банка России, в размере 15,4 млрд. долл. против 8,8 млрд. долл. за аналогичный период в 2016 году.

Темпы спада ВВП в 1 квартале 2017 года сократились до околонулевых. 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 ключевым положительным фактором является рост чистой прибыли за 1 квартал 2017 года до 341 млрд. руб. против 109 млрд. руб. за аналогичный период в 2017 году, а доля прибыльных кредитных организаций по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 75 %. Одним из основных факторов роста прибыли отечественных кредитных организаций аналитики Центробанка называют уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, которое происходило как в системнозначимых кредитных организациях, так и в прочих банках. Кроме того, по данным ЦБ, растет чистый процентный доход банковского сектора, который в 1 квартале 2017 года достиг 677 млрд. рублей, превысив средний уровень за последние три года.

О направлениях деятельности Группы

В Группу включены 2 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)	Долгосрочный международный рейтинг в иностранной валюте
Эксперт РА	A, подуровень - второй, прогноз стабильный (12.12.2016)	Рейтинг кредитоспособности по национальной шкале

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.04.2017 занимал 163 место в России по активам-нетто и 141 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 01.04.2017 г. являлось предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (64.99).

Объем долгосрочных финансовых вложений компании составил 528 479 тыс. руб., а краткосрочных финансовых вложений составил 704 976 тыс. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (556 534 тыс. руб.), так и заемными средствами (744 870 тыс. руб.), которые включают привлеченные средства по сделкам РЕПО, займы, полученные от прочих юридических лиц.

АО НПФ «Капитан» зарегистрировано 06.11.2015 г. путем реорганизации в форме выделения (ранее – НПФ «Капитан»). Основным видом деятельности организации по состоянию на 01.04.2017 являлась деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (66.02.1).

Объем денежных средств и их эквивалентов составил 580 690 тыс. руб., финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка составил 1 072 966 тыс. руб. При этом фондирование представлено как капиталом (179 330 тыс. руб.), так и обязательствами по договорам об обязательном пенсионном страховании (1 670 131 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, по источникам их возникновения, представлена в следующей таблице:

Совокупный риск	Экономические риски	Финансовые риски	Рыночные риски	Валютный риск
				Процентный риск
				Фондовый риск
				Товарный риск
				Риск потери ликвидности

		Кредитный риск
		Риск концентрации
		Риски персонала (служебные риски)
		Технические риски
		Риски внутренних процессов (управленческие риски)
		Риски внешней среды (форс-мажорные риски)
		Правовой риск
		Регуляторный риск
		Риск потери деловой репутации
		Страновой риск
		Стратегический 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 операциям кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

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, фондовый риск и товарный 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 возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Фондовый риск – риск потенциальных убытков в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участии 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.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка (Группы).

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 убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Группы, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних

событий.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и его способности продолжать свою деятельность.

Комплаенс-risk – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Страновой риск - вероятность потерять 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.

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Группы клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, регулирующими органами и прочее.

Стратегический риск - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражющихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

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 осуществляется Советом директоров Банка. В Банке предусмотрена трехуровневая структура управления рисками и капиталом:

Уровень управления рисками	Органы управления Банка и подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом	Тип риска
Первый уровень	Совет директоров Банка	Совокупный риск
	Правление Банка	
	Председатель Правления Банка	
Второй уровень	Большой кредитный комитет	Кредитный риск на контрагента
	Малый кредитный комитет	Кредитный риск на эмитента,
	Ресурсный комитет	Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски).
Третий уровень	Комитет по контролю за рисками	Кредитный риск, Операционный риск (в т.ч. правовой риск)
	Служба управления рисками	Кредитный риск, Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски), Риск потери ликвидности, Операционный риск (в т.ч. правовой риск), Риск концентрации, Риск потери деловой репутации, Страновой риск, Стратегический риск.
	Департамента коммерческого кредитования	Кредитный риск на контрагента
	Департамент Казначейство	Рыночный риск, (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски), Риск потери ликвидности
	Финансовый департамент	Риск потери ликвидности
	Служба внутреннего контроля	Регуляторный риск

Функции органов управления и подразделений Банка, в части управления рисками и капиталом, первого уровня:

Совет директоров

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;-

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.
- утверждение политик (положений) управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, а также осуществление контроля за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;
- установление лимитов, включая лимиты сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;
- утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и периодичность его пересмотра;
- рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов, утвержденных органами управления, на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг, с правом их пересмотра;
- принятие решения о совершении Банком сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей;
- осуществление предварительного контроля до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;
- принятие решения о совершении банковских операций и сделок или ряда взаимосвязанных сделок при превышении внутрибанковских лимитов их совершения, - в случаях, когда лимиты на эти операции/сделки установлены по решению Совета директоров;
- рассмотрение бизнес-плана Банка, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, его вынесение на утверждение Общего собрания акционеров, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана Банка;

- утверждение стратегии развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждение финансово-хозяйственного плана Банка на очередной финансовый год; внесение изменений в финансово-хозяйственный план Банка, рассмотрение и утверждение отчета исполнительных органов об итогах исполнения финансово-хозяйственного плана Банка.

Правление

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке (профильные комитеты);
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями,определенными в Уставе.
- разработка и представление Совету директоров планов работы (бизнес-плана, составляемого и направляемого в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственного плана на очередной финансовый год) Банка, отчетов об их исполнении;
- утверждение внутрибанковских лимитов, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров);
- принятие решений по вопросам рассмотрения и выдачи ссуд (открытия кредитных лимитов) в размере, превышающем 100 000 000 (Сто миллионов) рублей, но не более

400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также об изменении их условий, за исключением межбанковских кредитов и сделок, принятие решений, о совершении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров;

- подготовка рекомендаций Совету Директоров Банка по вопросам заключения сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму более 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей;
- вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;
- разработка (либо поручение разработки комитетам и/или подразделениям) внутренних документов, утверждаемых Советом директоров, вынесение их на рассмотрение Совета директоров;
- контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;
- принятие решений по вопросам, не отнесенным к компетенции органов управления Банка, вынесенные на заседания Правления по инициативе Председателя Правления.

Председатель Правления

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции органов управления и подразделений Банка, в части управления рисками и капиталом, второго уровня:

Профильный комитет

- осуществляет управление профильным риском;
- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- рассматривает методологию по профильному риску;

- осуществляет мониторинг и контроль соблюдения ограничений и лимитов по профильному риску;
- рассматривает политики по профильным рискам и соответствие банковских продуктов критериям профильных рисков.

Функции органов управления и подразделений Банка, в части управления рисками третьего уровня:

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками.

Финансовый департамент

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных

недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Прочие подразделения и работники Банка

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

IV. Информация об управлении рисками и капиталом

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

В 2016 году Банком были разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) согласно с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание № 3624-У»). В соответствии с указанными процедурами, начиная с 2017 года Банк организует систему управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК, которая направлена на обеспечение устойчивого развития Группы в рамках утвержденной стратегии развития.

ВПОДК реализованы в 2017 году в отношении Банка, являющегося крупнейшим участником Группы (головной кредитной организацией). ВПОДК для остальных участников Группы будут приведены в соответствие требованиям нормативных актов Банка России в срок не позднее 31 декабря 2017 года.

Банковская группа соблюдала 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»)».

Основными целями системы управления рисками и капиталом, в рамках реализации ВПОДК, являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов

рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (значимые риски), и контроль за их объемами (управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) (потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

ВПОДК Банка соответствуют следующим требованиям:

- охватывает значимые риски для Банка;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- устанавливает отчетность, формируемую в рамках ВПОДК;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года (годовой цикл) и включает следующие этапы:

- идентификацию рисков;
- определение значимых рисков;
- выделение капиталоемких рисков (оказывающих влияние на капитал);
- качественную и количественную оценку рисков;
- агрегирование рисков;
- оценку экономического капитала в стандартных условиях и в стресс условиях;
- оценку склонности к риску (риск аппетита);
- использование риск-показателей в бизнес – процессах Банка;
- планирование, распределение капитала;
- анализ потребления капитала (сравнение фактического уровня капитала с запланированным);
- проверку системы ВПОДК.

Процедура идентификации значимых рисков осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года, по результатам которой Совет директоров Банка утверждает список значимых рисков, который на отчетную дату включает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют на постоянной основе контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью посредством рассмотрения и изучения предоставляемой управленческой отчетности Банка и отчетов внутреннего и внешнего аудита по вопросам оценки эффективности ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления органам управления Банка отчетности ВПОДК определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

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.

Формат и состав отчетности по рискам и капиталу в рамках ВПОДК, определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы.

На 01 апреля 2017 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 3 932 448 тыс. руб. (на 01.01.2017г.: 3 985 613 тыс. руб., снижение за квартал составило 1,3%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 апреля 2017 года составил 3 005 360 тыс. руб. (на 01.01.2017г.: 2 673 091 тыс. руб.). В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Группы, включены:

- Уставный капитал Группы представлен уставным капиталом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 апреля 2017 года 500 032 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 500 032 тыс. руб.);
- Эмиссионный доход Группы представлен эмиссионным доходом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный при размещении обыкновенных акций на 01 апреля 2017 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 апреля 2017 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01.01.2017 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 апреля 2017 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 2 266 536 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 1 947 667 тыс. руб.);
- Доля малых акционеров (участников) на 01 апреля 2017 года составляла 178 106 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 178 106 тыс. руб.)

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 241 236 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 254 636 тыс. руб.) и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 6 241 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 4 943 тыс. руб.);

- Отложенные налоговые активы Группы составили 16 681 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 15 083 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 218 314 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 234 610 тыс. руб.).

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 927 088 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 1 312 522 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 апреля 2017 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 252 066 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 780 079 тыс. руб.).
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения составила 144 162 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 0 тыс. руб.)
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 530 860 тыс. руб. (на 01.01.2017 г.: 532 443 тыс. руб.);

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы на 1 января 2017 года составляло 76,4%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО «Держава-Финанс» составляло 96,9%, а соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО НПФ «Капитан» составляет 95,8%.

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	927 088
2	"Средства кредитных	14, 15	11 152 853	X	X	X

	"организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	927 088
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12 591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	6 241	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	6 241
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	16 681	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	16 681
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	0	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	3, 5, 6, 7	15 091 776	X	X	X

	бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:				
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 умеренную негативную динамику.

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.10.16	01.01.17	01.04.17
Достаточность базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,50	12,27	9,45	9,54
Достаточность основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,00	12,27	9,45	9,54
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,00	16,49	14,09	12,49

Величина антициклической надбавки по состоянию на 1 апреля 2017 года равна нулю.

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

Наименование показателя	01.10.16 (тыс. руб.)	01.01.17 (тыс. руб.)	01.04.17 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы			
Ap1_1	2 074 293	2 551 828	2 718 216
Ap2_1	10 358	46 356	28 854
Ap3_1	31 895	1 226	576

Ap4_1	7 261 928	7 252 299	6 977 604
Ap5_1	330 225	301 712	263 088
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы			
Ap1_2	2 074 293	2 551 828	2 718 216
Ap2_2	10 358	46 356	28 854
Ap3_2	31 895	1 226	576
Ap4_2	7 261 928	7 252 299	6 977 604
Ap5_2	330 225	301 712	263 088
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы			
Ap1_0	2 074 293	2 551 828	2 718 216
Ap2_0	10 358	46 356	28 854
Ap3_0	31 895	1 226	576
Ap4_0	7 261 928	7 252 299	6 977 604
Ap5_0	330 225	301 712	263 088
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска			
ПК_1	2 628 156	1 494 365	1 758 744
ПК_2	2 628 156	1 494 365	1 758 744
ПК_0	2 628 156	1 494 365	1 758 744

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.

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 в пределах нормальной продолжительности рабочего времени.

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 30.09.2016 г.

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

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

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

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

3. Данные отчетности об уровне основных рисков

По кредитному риску

К основным активам Группы, подверженным кредитному риску, относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.10.2016 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.04.2017 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	292 668	274 585	895 785
Ученные векселя кредитных организаций	0	0	31 744
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	2 848 796	2 129 935	2 037 168
Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с	235 833	214 218	214 218

отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)			
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	574 554	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	486 050	472 630	537 102
ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	0	0	0
ипотечные ссуды	143 479	138 217	217 627
потребительские ссуды	342 571	334 413	319 475
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	4 437 901	3 091 368	3 716 017
Резервы сформированные	956 203	1 014 639	1 239 705
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов	3 481 698	2 076 729	2 476 312
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	1 081 942	1 170 159	1 166 981
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	112 589	106 254	125 015
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным юридическим лицам	3 043	1 687	8 130
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	1 986	51	1 442

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.10.2016 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.04.2017 (тыс. руб.)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля, удерживаемых до погашения)			
Корпоративные еврооблигации (вложения АКБ «Держава» ПАО)	2 999 092	2 749 636	2 045 367
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)			
Корпоративные облигации			
вложения АКБ «Держава» ПАО	1 721 794	1 481 033	1 939 312
вложения АО «Держава-Финанс»	279 450	102 019	17 495
вложения АО НПФ «Капитан»	167 789	150 760	138 635
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)			
вложения АКБ «Держава» ПАО	2 058 985	2 711 066	3 340 340
вложения АО «Держава-Финанс»	240 869	533 235	544 676
вложения АО НПФ «Капитан»	4 662	8 819	20 072
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ (вложения АКБ «Держава» ПАО)	64 041	186 663	36 466
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации (вложения АКБ «Держава» ПАО)	1 092 306	2 323 909	1 856 872
Корпоративные акции, в том числе:			
вложения АКБ «Держава» ПАО	163 650	127 717	153 181
вложения АО «Держава-Финанс»	242 905	528 479	528 479
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные акции (вложения АКБ «Держава» ПАО)	45 825	0	0
ПФИ, предназначенные для торговли (вложения АКБ «Держава» ПАО)	42	431	42
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с	8 348 697	10 342 992	10 532 030

Таблица 7: Сведения о распределении

ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности и физическим лицам

Наименование	01.10.2016 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.04.2017 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	55 208	28 640	82 986
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	11 325	7 377	0
Строительство	46 628	49 916	47 809
Транспорт и связь	377 250	100 000	100 000
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	316 533	306 238	235 544
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	158 335	145 076	130 587
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации и ПОСы)	2 989 615	1 983 178	2 590 119
На завершение расчетов	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	1 567 992	1 642 789	1 704 083
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 522 886	4 263 214	4 891 128

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

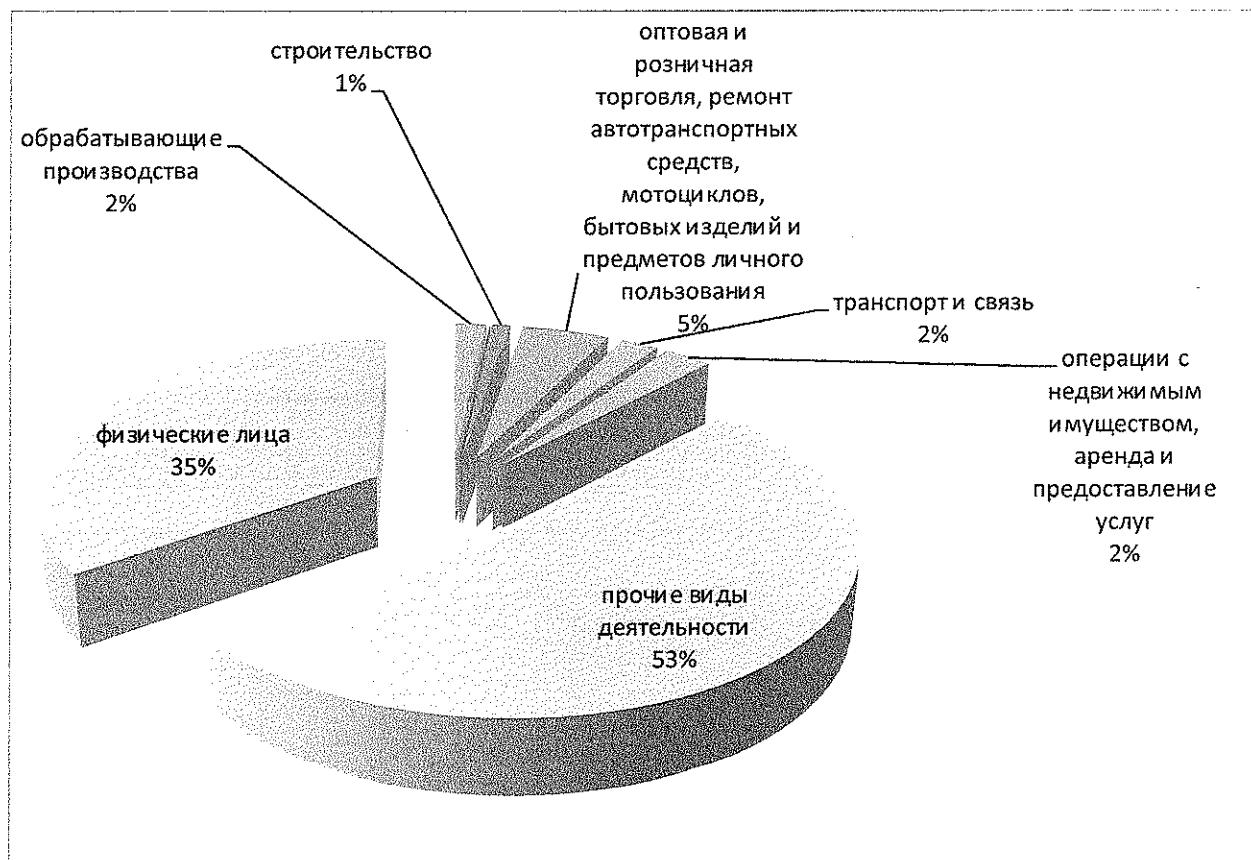


Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без ПОСов)

Наименование	01.01.2017 (тыс. руб.)	% от общей суммы	01.04.2017 (тыс. руб.)	% от общей суммы
Российская Федерация				
Краснодарский край	0	0,00%	20 441	0,55%
Республика Башкортостан	145 535	4,71%	145 535	3,92%
Санкт-Петербург	876	0,03%	714	0,02%
Москва	2 636 079	85,27%	3 258 841	87,70%
Московская область	130 706	4,23%	111 575	3,00%
Пермский край	367	0,01%	298	0,01%
Татарстан	100 000	3,23%	100 000	2,69%
Оренбургская область	0	0,00%	4	0,00%
Северная Осетия	0	0,00%	4	0,00%
Республика Крым	0	0,00%	800	0,02%
Прочие				
Страны Еврозоны	0	0,00%	0	0,00%
Прочие страны	77 805	2,52%	77 805	2,09%
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)	3 091 368	100,00%	3 716 017	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, управляемся вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

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

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

На 01.04.2017 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 511 862 тыс. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 63,8% или 2 371 719 тыс. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 1 232 060 тыс. руб.

Стоит отметить рост отраслевого риска на уровне кредитного портфеля в целом за счет роста концентрации риска за квартал в отрасли «прочие виды деятельности» с 47% до 53%, и снижением доли «физические лица» с 39% до 35%, что обусловлено ростом межбанковских кредитов. При этом в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности относящейся к «прочим видам деятельности» 19% 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%), операции с недвижимым имуществом (2%), а также кредиты, предоставленные физическим лицам (39%).

Из региональной структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (Таблица 8) видно, что Группа ориентирована на Московский регион, Республику Башкортостан и Республику Татарстан.

Согласно форме 0409808 за 1 квартал 2017 года произошел рост стоимости активов, подверженных кредитному риску с 11 178 541 тыс. руб. до 11 385 221 тыс. руб.

Существенная часть или 19,4% 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 98,6% 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 на 01.04.2017 г. составили 0 руб. Также в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» включены корпоративные облигации, по которым формируется резерв:

Категория качества	Объем вложений, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
II категория качества	0	0
III категория качества	102 890	21 607
IV категория качества	131 043	66 832
V категория качества	0	0

Доля таких облигаций в портфеле ценных бумаг Группы составляла 2,2%, что не угрожает финансовой устойчивости Группы.

По рыночному риску

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

Наименование показателя	01.10.16 (тыс. руб.)	01.01.17 (тыс. руб.)	01.04.17 (тыс. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:			
процентного риска (ПР)	3 176 875	2 609 316	2 668 031
фондового риска (ФР)	155 556	144 785	143 953
валютного риска (ВР)	98 594	63 961	69 490
	0	0	0

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

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

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

В 1 квартале 2017 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
01.04.16	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
01.10.16	Евро	-55.44	-3 929.88	0.11
	Доллар США	995.95	62 902.10	1.77
01.01.17	Евро	-99.87	-6 372.87	0.16
	Доллар США	-25.47	-1 544.74	0.04
01.04.17	Евро	554.16	33 579.04	0.85
	Доллар США	36.77	2 073.26	0.05

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 1 января 2017 года оценка VaR фондового риска составила 58,1 млн. руб., оценка VaR процентного риска – 311,9 млн. руб., оценка VaR валютного риска (недельная оценка) – 1,2 млн. руб., оценка VaR валютного риска (месячная оценка) – 2,4 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, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 68,5% бумаг включены в Ломбардный список Банка России.

Согласно форме 0409808 за 1 квартал 2017 года произошел рост стоимости совокупного рыночного риска с 2 609 316 тыс. руб. до 2 668 031 тыс. руб.

По операционному риску

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

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

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

Предельно допустимый уровень операционного риска устанавливается Советом директоров банка не реже одного раза в год. В 1 квартале 2017 года операционный риск не реализовался.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета

размера операционного риска», принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала на 01.04.2017 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 01.04.2017 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.



30 мая 2017 года