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" июля 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):		2 144 678	X	1 713 057	X
2.1	прошлых лет		2 144 678	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		194 484	0	178 106	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 141 116	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		6 057	1 514	4 948	3 298
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		14 258	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)		20 315	X	20 031	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		3 120 801	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)		3 120 801	X	2 673 086	X
Источники дополнительного капитала						

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 247 322	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)		1 247 322	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)		1 247 322	X	1 057 822	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 368 123	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		42 369 762	X	28 166 771	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		42 369 762	X	28 166 771	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		42 369 762	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)		7.366	X	9.490	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		7.366	X	9.490	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		10.310	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		1.366	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		12 688 979	11 643 162	8 174 684	11 178 541	10 043 794	7 405 886
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3 430 334	3 430 334	0	2 551 828	2 551 828	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		619 282	619 282	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 правительствам 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:		158 199	158 198	31 640	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 правительствам 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		87 740	87 740	17 548	224 921	224 921	44 984
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 795	1 794	897	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 правительствам 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		1 795	1 794	897	2 451	2 451	1 226
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		8 920 030	7 874 215	7 874 215	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		4 482 091	3 587 358	3 587 358	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		768 415	768 415	768 415	1 455 738	1 455 738	1 455 738
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций		2 591 799	2 591 799	2 591 799	2 442 156	2 442 156	2 442 156
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам		30 432	30 340	30 340	88 424	88 413	88 413
1.4.5	расчеты с дебиторами		35 320	18 343	18 343	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"		178 621	178 621	267 932	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:		3 380 461	3 380 461	454 751	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		3 380 461	3 380 461	454 751	1 271 210	1 271 210	249 838
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 147 171	1 528 168	2 253 051	1 320 637	896 719	1 419 485
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 377	1 366	1 503	1 777	1 764	1 940
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		405 420	320 343	416 446	38	36	47
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 714 961	1 181 046	1 771 569	1 311 993	888 090	1 332 135
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		25 413	25 413	63 533	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:		4 369	4 039	12 116	6 297	6 080	18 239
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	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		4 369	4 039	12 116	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:		31 712 264	31 113 245	25 298 852	33 951 402	33 355 368	11 901 142
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		25 983 886	25 447 254	25 298 852	12 184 780	11 960 227	11 899 542

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		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		5 728 378	5 665 991	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:		2 244 076	2 609 316
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		136 527.0	144 784.7
7.1.1	общий		26 518.2	23 453.1

7.1.2	специальный		110 008.8	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:		42 999.1	63 960.5
7.2.1	общий		26 455.8	42 563.3
7.2.2	специальный		16 543.3	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:		2 185 563	2 262	2 183 301
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 423 457	47 061	1 376 396
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		157 220	-26 144	183 364
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		604 886	-18 655	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 критериев 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:	15 592	50.00	7 796	1.00	156	-49.00	-7 640
1.1	ссуды	15 545	50.00	7 773	1.00	155	-49.00	-7 618
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,	3 217 556	50.00	1 608 778	2.11	67 927	-47.89	-1 540 851

	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

тыс. руб.

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.		3 120 801	3 005 360	2 673 086	2 648 777
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		46 925 985	34 374 472	31 998 026	21 544 051
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		6.7	8.7	8.4	12.3

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	10302738B	неприменимо	неприменимо	40302738B
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	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	500 032 тыс. рублей	10 000 тыс. рублей	21 862 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 (даты) 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	15.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	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" ПАО	АКБ "Держава" ПАО	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

34	Механизм восстановления	не используется	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описание 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 1 029 724, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 483 367;
1.2. изменения качества ссуд 261 356;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 617;
1.4. иных причин 282 384.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 982 664, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 28;
2.2. погашения ссуд 277 639;
2.3. изменения качества ссуд 350 203;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 686;
2.5. иных причин 352 108.

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
"25" августа 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" июля 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	7.4	9.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	7.4	9.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	10.3	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	220.4		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		19 773 123
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)		18 512
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1 683 162
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		25 865 451
7	Прочие поправки		93 472
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		47 246 776

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		11 578 829

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 057
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		11 572 772
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		260
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		18 387
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		18 647
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7 785 953
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		1 683 162
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		9 469 115
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		-3 523 816
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		25 865 451
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 120 801
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		46 925 985
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		6.65

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
"25" августа 2017 г.

ДЕРЖАВА
БАНК

Группа АКБ «Держава» ПАО

Пояснительная информация о принимаемых банковской группой рисках на консолидированной основе

на 1 июля 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	619 282	1, 2	619 282	
2	Средства в кредитных организациях	1	312 452	3	1 579 637	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	8	135	4	135	
3.1	*производные финансовые инструменты*	*8*	*135*	*4.1*	*135*	
3.2	*прочие финансовые активы, предназначенные для торговли*		*0*	*4*	*0*	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	1 399 613	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	3 105 082	6.2	2 903 500	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	1 321 866	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	9 542 762	7	8 660 323	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	7	36 712	12	15 661	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	550 799	14, 13	2 451 505	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	6	2 132 098	9	2 132 098	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	5	1 213	8	2	
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:			11	7 571	
12.1	*гудвил*			*11.1*		
12.2	*нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)*			*11.2*	*7 571*	
12.3	*права на обслуживание ипотечных кредитов*			*11.3*		
13	Основные средства и материальные запасы	8	10 660	10	3 796	
14	Всего активов	9	17 633 061	15	19 773 123	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16	0	
16	Средства кредитных организаций	10	4 005 513	17	4 003 393	
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	11	8 673 545	18	8 656 487	
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	1 948	
19.1	*производные финансовые инструменты*			*19.1*	*0*	
19.2	*прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли*			*19*	*0*	
20	Выпущенные долговые обязательства	12	293 165	20	785 964	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства			22, 23	1 860 066	
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства			21	723	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	531 862			
24	Резервы на возможные потери			24	604 886	
25	Прочие обязательства	13	2 454 357			
26	Всего обязательств	15	15 958 442	25	15 913 467	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	16	634 571	26	500 032	
27.1	*базовый капитал*		*634 571*	*26.1*	*500 032*	
27.2	*добавочный капитал*			*26.2*		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	18	2 620 529	33	2 673 086	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	17, 20	330 917	27-32, 34	492 054	
30	Всего источников собственных средств	21	3 589 017	(36 за вычетом 35)	3 665 172	

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 группы[2], 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**	**4 130 526**	**x**	**Головная кредитная организация**
2	Акционерное общество «Держава-Финанс»	119361, город Москва, ул. Озерная, д. 42	75.019	548 863	11.19	Крупный участник по критерию собственных средств (капитала)
3	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (прежнее наименование - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)	195248, город Санкт-Петербург, шоссе Революции, д. 84	76.644	163 320	3.33	Крупный участник по критерию финансового результата (8,929%)

[1] Далее – Банк или Кредитная организация
[2] Далее – Группа

30 мая 2016 года была совершена сделка по приобретению АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» (на 01.07.2017 г. доля акций в уставном капитале составляла 76,6%).

Величина активов Группы после консолидационных корректировок, взвешенных с учетом риска для норматива Н20.0 составляла 42 369 762 тыс. руб. В отношении участников Группы данный показатель не рассчитывался.

Величина активов Группы составляла 19 773 123 тыс. руб., а участников Группы АО «Держава-Финанс» - 1 638 047 тыс. руб., АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» - 1 910 147 тыс. руб.

Величина прибыли Группы до налогообложения составляла 598 717 тыс. руб., а участников Группы АО «Держава-Финанс» - 5 671 тыс. руб., АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» - 53 459 тыс. руб.

Раскрытие информации по управлению рисками и капиталом Группы производится в отношении Банка и крупных участников Группы – АО «Держава-Финанс» и АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ», 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. Во 2 квартале 2017 года стабилизация цен на энергоносители привело и в дальнейшем также может привести к снижению негативной динамики на основные социально-экономические показатели в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Рубль продемонстрировал укрепление на 1,35% относительно долл. США с начала года и ослабление на 6,95% относительно евро с начала года, рост инфляции замедлился во 2 квартале 2017 года до 2,28% против 3,26% во 2 квартале 2016 года, уверенно приближаясь к целевому уровню 4% в годовом выражении. Тем не менее, отсутствие доходов ограничивает потребительский спрос. Реальные располагаемые доходы населения демонстрируют нулевую динамику (в сравнении с аналогичным показателем в 2016 году), слабый рост на 1,1% в номинальном выражении розничного кредитования и кредитования экономики на 0,3% за год в целом оказали негативное влияние на потребительское поведение. Такая негативная динамика наблюдается на фоне высокого уровня занятости населения (71,8 млн. чел. на 01.04.2017 против 71,6 млн. чел. на 01.04.2016 (по последним доступным данным)) и низком уровне безработицы (4,1 млн. чел. или 5,4% на 01.04.2017 против 4,6 млн. чел. или 6% на 01.04.2016 (по последним доступным данным), соответственно).Во

втором квартале 2017 года Банк России снижал ключевую ставку дважды: с 9,75% до 9,25% в мае и с 9,25% до 9,00% в июне; сообщив, что продолжит проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики в 3 квартале 2017 года.

Положительным моментом является рост индекса промышленного производства во 2 квартале 2017 года на 1,5% 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 (при этом, средняя цена марки Urals за январь-июнь 2017 года достигла 50,3 долл. за баррель, против 37,85 долл. за аналогичный период в 2016 году) и 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 в январе-июне 2017 года зафиксирован чистый отток капитала в размере 14,7 млрд. долл. против 8,6 млрд. долл. за аналогичный период в 2016 году.

Темпы роста ВВП во 2 квартале 2017 года оцениваются Минэкономразвития в 2,7%. Цены на энергоносители продемонстрировали рост, но внешнеторговая деятельность с учетом введенных санкций не сможет стать фактором ускорения темпов роста ВВП.

Объем прибыли в банковской сфере по-прежнему остается на высоком уровне. С начала года (январь-июнь 2017 года) суммарная прибыль российских банков составила 770 миллиардов рублей, против 360 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом за последние 12 месяцев банкам суммарно удалось заработать 1,3 триллиона рублей. Активы в номинальном выражении выросли на 0,9% или на 0,7 триллиона рублей до 80,8 триллиона рублей на 1 июля 2017 года, а в реальном выражении рост составил на 1,6%. Для сравнения, за первое полугодие 2016 года активы снизились на 4,2% номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,1%. Исторически второе полугодие является более успешным для динамики банковского сектора, поэтому в текущем году, с высокой вероятностью второе полугодие тоже будет характеризоваться неплохим приростом активов.

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 19.05.2015.

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	Уровень ruBB+, прогноз стабильный (30.05.2017)	Рейтинг кредитоспособности по национальной шкале

В соответствии с данными Banki.ru Банк на 01.07.2017 занимал 160 место в России по активам-нетто и 135 место по капиталу.

АО «Держава-Финанс» (ранее – ЗАО «Держава-Финанс», до внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ, связанных с внесением изменений в учредительные документы, на основании заявления от 07.07.2015 года) зарегистрировано 04.03.2013 г. путем реорганизации в форме преобразования (ранее – ООО «Держава-Финанс»). Основным видом деятельности организации по состоянию на 01.07.2017 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 1 021 339 тыс. руб. При этом фондирование представлено как собственными средствами (555 989 тыс. руб.), так и заемными средствами (1 050 300 тыс. руб.), которые включают привлеченные средства по сделкам РЕПО, займы, полученные от прочих юридических лиц.

АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» зарегистрировано 06.11.2015 г. путем реорганизации в форме выделения (ранее – АО НПФ «Капитан»). Основным видом деятельности организации по состоянию на 01.07.2017 являлась деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (66.02.1).

Объем денежных средств и их эквивалентов составил 166 312 тыс. руб., финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка составил 1 629 654 тыс. руб. При этом фондирование представлено как капиталом (227 035 тыс. руб.), так и обязательствами по договорам об обязательном пенсионном страховании (1 679 714 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:

<table>
<tr><td rowspan="12">Совокупный риск</td><td rowspan="9">Экономические риски</td><td rowspan="6">Финансовые риски</td><td rowspan="4">Рыночные риски</td><td>Валютный риск</td></tr>
<tr><td>Процентный риск</td></tr>
<tr><td>Фондовый риск</td></tr>
<tr><td>Товарный риск</td></tr>
<tr><td colspan="2">Процентный риск</td></tr>
<tr><td colspan="2">Риск потери ликвидности</td></tr>
<tr><td colspan="3">Кредитный риск</td></tr>
<tr><td colspan="3">Риск концентрации</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Неэкономические риски</td><td rowspan="5">Операционные риски</td><td colspan="2">Риски персонала (служебные риски)</td></tr>
<tr><td colspan="2">Технические риски</td></tr>
<tr><td colspan="2">Риски внутренних процессов (управленческие риски)</td></tr>
<tr><td colspan="2">Риски внешней среды (форс-мажорные риски)</td></tr>
<tr><td colspan="2">Правовой риск</td></tr>
<tr><td colspan="3">Регуляторный риск</td></tr>
<tr><td colspan="3">Риск потери деловой репутации</td></tr>
<tr><td colspan="3">Страновой риск</td></tr>
<tr><td colspan="3">Стратегический риск</td></tr>
</table>

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

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 выражающихся 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 осуществляет Совет 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 (в т.ч. кредитный риск на контрагента)
	Малый кредитный комитет	
	Ресурсный комитет	Кредитный риск на эмитента / контрагента, Рыночный риск (в т.ч. процентный риск, валютный, фондовый, товарный риски).
	Комитет по контролю за рисками	Кредитный риск, Операционный риск (в т.ч. правовой риск)
Третий уровень	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 (за исключением кредитного риска на эмитента)

	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 крупные сделки и сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях,, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
- утверждает политики (положения) управления рисками банковской деятельности по операциям и сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих политик, и их утверждение;
- устанавливает лимиты, включая лимиты сделок, совершаемых на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования, лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и устанавливает периодичность его пересмотра;
- рассматривает размеры 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;
- принимает решения о совершении Банком сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму свыше 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей;

- осуществляет предварительный контроль до совершения кредитных сделок с правом пересмотра соответствующих решений, принятых уполномоченными на то органами и (или) комитетами;
- принимает 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;
- рассматривает бизнес-план Банка, составляемый и направляемый 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;
- утверждает стратегию развития Банка, в рамках которой Совет директоров утверждает приоритетные направления деятельности; утверждает финансово-хозяйственный план Банка на очередной финансовый год; вносит изменения в финансово-хозяйственный план Банка, рассматривает и утверждает отчет 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;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- 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.

- разрабатывает и представляет Совету директоров планы работы (бизнес-план, составляемый и направляемый в Центральный банк Российской Федерации в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России; финансово-хозяйственный план на очередной финансовый год) Банка, отчетов об их исполнении;
- утверждает внутрибанковские лимиты, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- принимает решения 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);
- принимает решения 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;
- подготавливает рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам заключения сделок или ряда взаимосвязанных сделок на сумму более 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей;
- выносит на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- выносит на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления операций/сделок, совершение которых не было предусмотрено финансово-хозяйственным планом Банка;
- разрабатывает (либо поручает разработку комитетам и/или подразделениям) внутренние документы, утверждаемые Советом директоров, выносит их на рассмотрение Совета директоров;
- создает комитеты и утверждает состав постоянно действующих рабочих органов (комитетов), образуемых в Банке в целях коллегиального принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции соответствующего комитета; рассматривает их отчеты по достижению поставленных целей;

- осуществляет контроль за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне;
- осуществляет контроль за выполнением Банком экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, другими надзорными органами;
- принимает решения 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 соответствии с требованиями внутренних документов Банка, 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;
- руководитель Службы управления рисками доводит информацию о результатах стресс-тестирования до Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка (в составе отчетов о стресс-тестировании);
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками;
- информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка обо всех случаях нарушения процедур управления кредитным риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

Финансовый департамент

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

Служба внутреннего аудита

- проводит не реже одного раза в год оценку эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, проверяет эффективность валидации моделей количественной оценки риска;
- осуществляет оценку не реже одного раза в год методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля;
- проводит ежеквартально оценку качества моделей количественной оценки рыночного риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;

- информирует Совет директоров и Правление Банка обо всех выявленных случаях нарушения процедур управления риском контрагента по мере выявления указанных фактов.

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, взвешенных 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 июля 2017 года величина капитала Группы, который состоит из основного и дополнительного капитала, составляла 4 368 123 тыс. руб. (на 01.04.2017г.: 3 932 448 тыс. руб., снижение за квартал составило 11,1%).

Основной капитал целиком представлен базовым капиталом, который на 01 июля 2017 года составил 3 120 801 тыс. руб. (на 01.04.2017г.: 3 005 360 тыс. руб.). В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Группы, включены:

- Уставный капитал Группы представлен уставным капиталом Банка в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01 июля 2017 года 500 032 тыс. руб. (на 01.04.2017 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 июля 2017 года в размере 293 444 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 293 444 тыс. руб.);
- Часть резервного фонда Группы, сформированного за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01 июля 2017 года составил 8 478 тыс. руб. (на 01.04.2017 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 июля 2017 года в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 2 408 169 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 2 266 536 тыс. руб.);
- Доля малых акционеров (участников) на 01 июля 2017 года составляла 194 484 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 178 106 тыс. руб.)

Сумма показателей, уменьшающих источники основного капитала, составляла 283 806 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 241 236 тыс. руб.) и включала в себя:

- Нематериальные активы Банка, которые составили 6 057 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 6 241 тыс. руб.);
- Отложенные налоговые активы Группы составили 14 258 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 16 681 тыс. руб.);
- Убытки предшествующих лет составили 263 491 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 218 314 тыс. руб.).

В состав источников дополнительного капитала Группы, который составил 1 247 322 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 927 088 тыс. руб.), включены:

- Прибыль Группы текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией. На 01 июля 2017 года в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года составила 715 460 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 252 066 тыс. руб.).
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения составила 0 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 144 162 тыс. руб.)
- Субординированные займы по остаточной стоимости составили 531 862 тыс. руб. (на 01.04.2017 г.: 530 860 тыс. руб.).

Соотношение основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы на 1 июля 2017 года составляло 71,4%, соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО «Держава-Финанс» составляло 99,5%, а соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ» 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:	26, 27	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	31	

				капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 247 322
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	12 659 880	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, их них:	46	1 247 322
2.2.1				субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10, 11	11 367	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, их них:	X	6 057	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	6 057
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	12.1	14 258	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	14 258
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:	21.1	9	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)"	28		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	52	

				капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	16 675 171	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы имеют достаточный запас. При этом демонстрирует умеренную негативную динамику.

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

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %		
		01.01.17	01.04.17	01.07.17
Достаточность базового капитала банковской группы (Н20.1)	4,50	9,45	9,54	7,40
Достаточность основного капитала банковской группы (Н20.2)	6,00	9,45	9,54	7,40
Достаточность собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	8,00	13,20	12,49	10,30

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

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

Наименование показателя	01.01.17 (тыс. руб.)	01.04.17 (тыс. руб.)	01.07.17 (тыс. руб.)
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы			
Ар1_1	2 551 828	2 718 216	3 430 334

Ар2_1	46 356	28 854	31 640
Ар3_1	1 226	576	897
Ар4_1	7 252 299	6 977 604	7 874 215
Ар5_1	301 712	263 088	267 932
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы			
Ар1_2	2 551 828	2 718 216	3 430 334
Ар2_2	46 356	28 854	31 640
Ар3_2	1 226	576	897
Ар4_2	7 252 299	6 977 604	7 874 215
Ар5_2	301 712	263 088	267 932
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы			
Ар1_0	2 551 828	2 718 216	3 430 334
Ар2_0	46 356	28 854	31 640
Ар3_0	1 226	576	897
Ар4_0	7 252 299	6 977 604	7 874 215
Ар5_0	301 712	263 088	267 932
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска			
ПК_1	1 494 365	1 758 744	1 773 073
ПК_2	1 494 365	1 758 744	1 773 073
ПК_0	1 494 365	1 758 744	1 773 073

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

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

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

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

3. Данные отчетности об уровне основных рисков

По кредитному риску

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

Таблица 5: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Наименование	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	274 585	895 785	1 332 738
Учтенные векселя кредитных организаций	0	31 744	66 875
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	2 129 935	2 037 168	1 782 387

Требования к юридическим лицам по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	214 218	214 218	194 018
Требования к юридическим лицам по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	532 700
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	472 630	537 102	990 825
ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья	*0*	*0*	*0*
ипотечные ссуды	*138 217*	*217 627*	*244 471*
потребительские ссуды	*334 413*	*319 475*	*746 354*
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	**3 091 368**	**3 716 017**	**4 899 543**
Резервы сформированные	**1 014 639**	**1 239 705**	**1 131 441**
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов	**2 076 729**	**2 476 312**	**3 768 102**
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам	1 170 159	1 166 981	1 188 847
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	106 254	125 015	143 299
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, предоставленным юридическим лицам	1 687	8 130	9 909
в т.ч. сформированный резерв на возможные потери	51	1 442	4 688

Таблица 6: Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

Наименование	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (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*)	2 749 636	2 045 367	2 132 098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания из портфеля для продажи)			
Корпоративные облигации			
вложения АКБ «Держава» ПАО	*1 481 033*	*1 939 312*	*2 386 784*
вложения АО «Держава-Финанс»	*102 019*	*17 495*	*46 396*
вложения АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»	*150 760*	*138 635*	*886 785*
Облигации российского федерального займа (ОФЗ)			
вложения АКБ «Держава» ПАО	*2 711 066*	*3 340 340*	*3 641 762*
вложения АО «Держава-Финанс»	*533 235*	*544 676*	*556 138*
вложения АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»	*8 819*	*20 072*	*734 417*
Муниципальные облигации и эмитированные субъектами РФ ()			
вложения АКБ «Держава» ПАО	*186 663*	*36 466*	*27 557*
вложения АО НПФ «ФЕДЕРАЦИЯ»			*8 452*
Корпоративные еврооблигации и иностранные облигации (*вложения АКБ «Держава» ПАО*)	2 323 909	1 856 872	1 267 827
Корпоративные акции, в том числе:			
вложения АКБ «Держава» ПАО	*127 717*	*153 181*	*165 489*
вложения АО «Держава-Финанс»	*528 479*	*528 479*	*528 479*
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные акции (*вложения АКБ «Держава» ПАО*)	0	0	0

ПФИ, предназначенные для торговли (*вложения АКБ «Держава» ПАО)*	431	42	135
Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (с учетом консолидационной корректировки)	**10 342 992**	**10 532 030**	**12 382 184**

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

Наименование	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.04.2017 (тыс. руб.)	01.07.2017 (тыс. руб.)
Добыча полезных ископаемых	0	0	0
Обрабатывающие производства	28 640	82 986	77 818
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	7 377	0	0
Строительство	49 916	47 809	47 809
Транспорт и связь	100 000	100 000	75 000
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	306 238	235 544	82 538
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	145 076	130 587	97 587
Прочие виды деятельности (в т.ч. кредитные организации и ПОСы)	1 983 178	2 590 119	3 537 875
На завершение расчетов	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам (включая ПОСы)	1 642 789	1 704 083	2 179 672
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	**4 263 214**	**4 891 128**	**6 098 299**

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

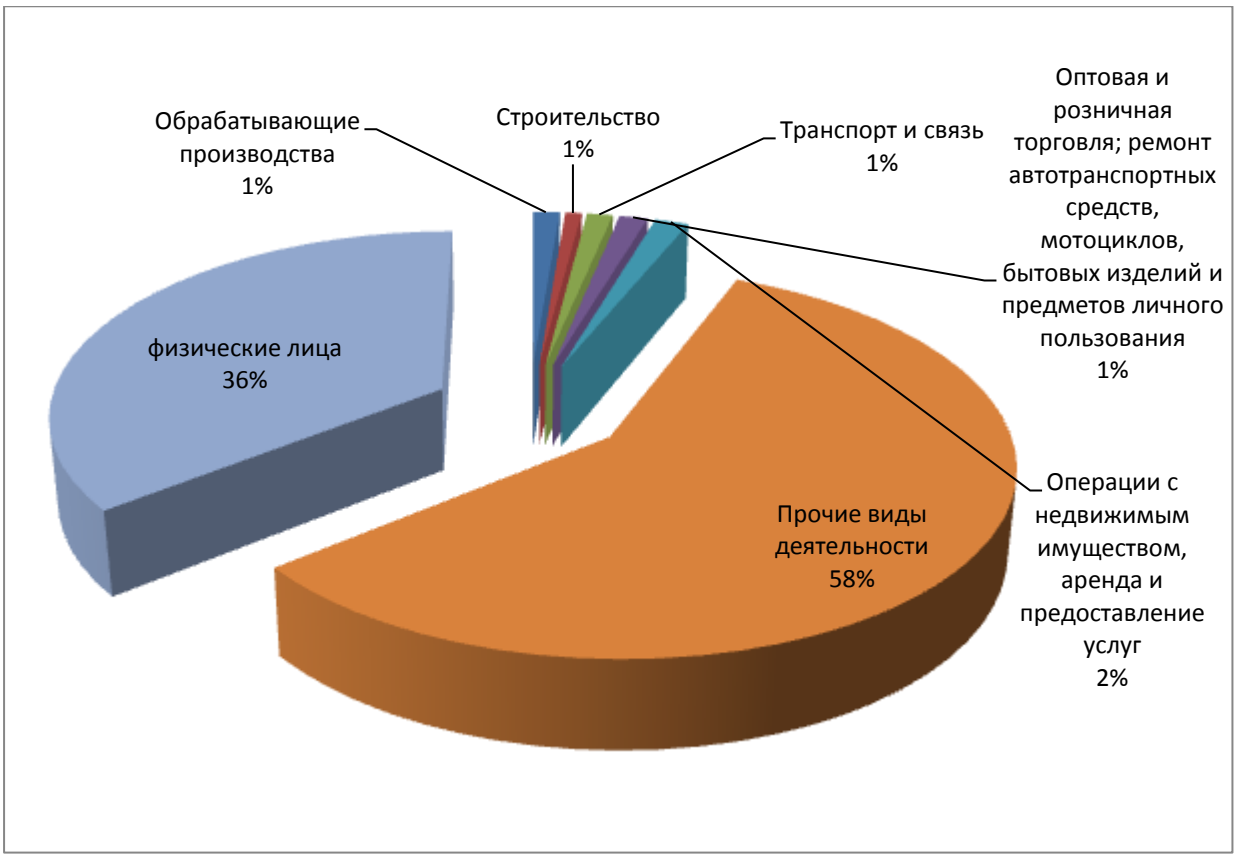

Таблица 8: Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам (без ПОСов)

Наименование	01.04.2017 (тыс. руб.)	%, от общей суммы	01.07.2017 (тыс. руб.)	%, от общей суммы
Российская Федерация				
Краснодарский край	20 441	0,55%	27 477	0.87%
Республика Башкортостан	145 535	3,92%	75 004	2.37%
Санкт-Петербург	714	0,02%	12 592	0.40%
Москва	3 258 841	87,70%	2 376 266	75.24%
Московская область	111 575	3,00%	85 926	2.72%
Пермский край	298	0,01%	163	0.01%
Татарстан	100 000	2,69%	100 000	3.17%
Иркутская область	0	0,00%	15 000	0.47%
Республика Бурятия	0	0,00%	415 000	13.14%
Ростовская область	0	0,00%	3	0.00%
Оренбургская область	4	0,00%	0	0.00%
Северная Осетия	4	0,00%	0	0.00%
Республика Крым	800	0,02%	0	0.00%
Прочие				
Страны Еврозоны	0	0,00%	51 000	1.61%
Прочие страны	77 805	2,09%	0	0.00%
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением ПОСов)	**3 716 017**	**100,00%**	3 158 431	100,00%

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

Группа устанавливает лимиты концентрации кредитного риска по отдельному контрагенту (клиенту, эмитенту) или группе связанных контрагентов (клиентов,

эмитентов), а также при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

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

На 01.07.2017 просроченная задолженность свыше 30 дней по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 346 226 тыс. руб. Доля ссуд III-V категории качества в составе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 23,4% или 1 855 517 тыс. руб. При этом фактически сформированный резерв по активам III-V категории качества составлял 1 119 754 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 53% до 58%, и увеличением доли «физические лица» с 35% до 36%, что обусловлено ростом межбанковских кредитов. При этом в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности относящейся к «прочим видам деятельности» 38% 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 операции с недвижимым имуществом (2%), а также кредиты, предоставленные физическим лицам (36%).

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

Согласно форме 0409808 за 2 квартал 2017 года произошел рост стоимости активов, подверженных кредитному риску с 11 385 221 тыс. руб. до 12 688 979 тыс. руб.

Существенная часть или 17,2% 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 01.07.2017 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	149 895	89 937
IV категория качества	5 200	2 652
V категория качества	0	0

Доля таких облигаций в портфеле ценных бумаг Группы составляла 1,3%, что не угрожает финансовой устойчивости Группы.

По рыночному риску

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

Наименование показателя	01.01.17 (тыс. руб.)	01.04.17 (тыс. руб.)	01.07.17 (тыс. руб.)
Величина рыночного риска (РР), в том числе:	2 609 316	2 668 031	2 244 076
процентного риска (ПР)	*144 785*	*143 953*	*136 527*
фондового риска (ФР)	*63 961*	*69 490*	*42 999*
валютного риска (ВР)	*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.

Во 2 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
01.07.16	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
01.07.17	Евро	-401.30	-27 087.67	0.62
	Доллар США	389.66	23 023.24	0.53

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 июля 2017 года оценка VaR валютного риска (недельная оценка) – 1,5 млн. руб., оценка VaR валютного риска (месячная оценка) – 3,1 млн. руб. Оценка VaR рассчитывается Службой управления рисками еженедельно на основе параметрического дельта-нормального метода (с учетом чувствительностей доходности бумаг портфеля к изменению рыночных процентных ставок и фондовых индексов).

В структуре ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 72,7% бумаг включены в Ломбардный список Банка России.

Согласно форме 0409808 за 2 квартал 2017 года произошло снижение стоимости совокупного рыночного риска с 2 668 031 тыс. руб. до 2 244 076 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. Во 2 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 01.07.2017 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 01.07.2017 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.**

29 августа 2017 года