|  |  |
| --- | --- |
| «УТВЕРЖДЕНО»  Советом директоров АКБ «Держава» ПАО  Протокол № б/н от «26» мая 2023 года | «УТВЕРЖДЕНО»  Решением, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции  АКБ «Держава» ПАО  Решение № б\н от «27» июня 2023 года |

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»**

**по итогам деятельности за 2022 год**

## 1. Сведения о положении Банка в отрасли

Согласно данным, представленным Банком России в Докладе о денежно-кредитной политике, по итогам 2022 года банковскому сектору удалось компенсировать полученный в первом полугодии убыток в 1,5 трлн руб. (в основном от валютной переоценки и ПФИ) и получить небольшую прибыль – 203 млрд руб. (доходность на капитал – 1,8%). Такому результату в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии. По итогам 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы даже показали небольшой рост относительно 2021 года –на 2,9 и 5,7% соответственно. Постепенно сокращалась отрицательная валютная переоценка (-0,4 трлн руб. за 2022 год, но в пике достигала -1 трлн руб.) за счет ослабления рубля на фоне длинной валютной позиции у отдельных банков. При этом резервные отчисления выросли до 2,5 трлн руб. (включая 0,6 трлн руб. корректировок по МСФО 9), что почти в пять раз выше, чем в 2021 году, но все же ниже пессимистических ожиданий начала года, даже если делать поправку на послабления.

Однако не все банки смогли полностью отыграть потери начала года, отдельные игроки завершили год со значительными убытками. По итогам 2022 года доля прибыльных банков в активах сектора составила 77%, а их количество – свыше 270.

Банковский сектор в 2023, вынужден будет преодолевать последствия геополитической напряженности, которая продолжает оставаться одним из основных рисков финансовой устойчивости.

Стратегия Банка на период до 2025 года предполагала следующие параметры бизнеса в 2022 году:

1. «Банк одного офиса» - развития филиальной сети не планируется.

2. Валюта баланса Банка: 32 – 34 миллиардов рублей.

3. Управление кредитным портфелем Банка в размере 6 – 7 миллиардов рублей.

4. Размер комиссионных доходов Банка от ведомого бизнеса должен покрывать не менее половины величины административно-управленческих расходов Банка.

5. Обеспечить доходность на собственные средства (капитал) на уровне не менее 21% годовых.

Основными задачами для достижения поставленных целей, а также методами достижения поставленных целей являлись:

• разработка новых продуктов и технологий предложения их клиентам, усовершенствование технологий управления взаимоотношениями с клиентами (технологий управления продажами);

• развитие системы управления рисками и внутреннего контроля, позволяющей эффективно и адекватно масштабам ведомой деятельности управлять риском потери ликвидности, кредитным риском, операционным риском, рыночными рисками;

• оптимизация кредитного процесса (утверждение стандартов кредитования, обратная связь с клиентами на каждом этапе кредитования);

• разработка и внедрение технологий (документооборот, регламенты) по продуктовым линиям, бизнес-процессам, позволяющим увеличить масштаб бизнеса при приемлемом уровне риска;

• виртуализация оказания услуг, развитие информационных технологий для повышения качества управления и контроля, повышения производительности труда.

В выборе перспективных направлений размещения средств Банк, исходя из приоритета высокой финансовой надежности и реальных возможностей привлечения кредитных ресурсов, ориентировался на те отрасли и сферы материального производства и торговли, которые отличаются высокой скоростью хозяйственного оборота, сравнительно низкой капиталоемкостью и устойчивым уровнем спроса на производимые ими товары и услуги. Заемщиками Банка являлись юридические и физические лица, являющиеся собственниками и/или участниками среднего и крупного бизнеса.

## 2. Приоритетные направления деятельности Банка

Согласно Стратегии развития Банка, стратегической целью для менеджмента Банка является увеличение стоимости бизнеса (рыночной капитализации Банка), которая достигается:

* поддержанием рентабельности капитала на уровне не ниже полуторократной средней доходности по годовым депозитам для физических лиц в «государственных банках» (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк);
* темпами роста бизнеса (валюты баланса, капитальными значениями, ростом клиентской базы), опережающими среднерыночные значения;
* лучшими в России навыками в области клиентской работы, высокой степенью лояльности клиентов;
* корпоративной культурой, разделяемой всеми сотрудниками Банка, нацеленной на совершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональным и заинтересованным персоналом;
* транспарентностью для регуляторов, фискальных органов и потенциальных инвесторов;
* узнаваемостью имени Банка на финансовых рынках, поддержкой открытых линий со стороны ведущих брокеров по основным рынкам, выходом на международные рынки капитала с целью формирования долгосрочной ресурсной базы.

Для достижения стратегической цели менеджерами Банка в 2022 году решался ряд задач, главная из которых - формирование комплексной модели взаимодействия с клиентами, которая позволит удовлетворить большинство потребностей в сфере финансовых услуг и обслуживать максимальное количество транзакций.

Данная задача решается путем:

* построения технологии привлечения и удержания клиентов (построение Системы продаж), основанной на индивидуальным подходе к клиенту, системном навыке продаж по каналам продвижения и формировании промышленных навыков управления взаимоотношений с клиентами и навыков перекрестных продаж; внедрении эффективных методов работы с клиентами и повышении качества их обслуживания;
* дифференциации модели работы Банка и продуктового ряда по двум ключевым сегментам: среднему и малому бизнесу;
* развития продуктового ряда, которое нацелено на обеспечение возможности продажи клиентам всей линейки банковских продуктов, адаптированных под нужды соответствующих сегментов;
* оптимизации внутренних технологий и процессов – упрощение, стандартизация и автоматизация внутренних технологий и процессов, что позволяет повысить эффективность процесса принятия решений, увеличить производительность труда, сделать систему масштабируемой.

Одновременно с главной задачей, менеджментом Банка в 2022 году решались следующие задачи:

* развитие системы выдачи банковских гарантий как в рамках режима скоринга, так и в рамках установления индивидуальных лимитов;
* построение в Банке современной системы управления рисками (операционным, процентным, кредитным, рыночным и т.д.). Создание гибкой системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий. Развитие новых направлений: риск-менеджмента, стратегического и проектного управления, управления качеством;
* развитие персонала по следующим направлениям: развитие профессиональных компетенций, изменение менталитета, ценностных установок и корпоративной культуры. Ключевая задача в рамках развития персонала - создание современной системы управления человеческими ресурсами, включающей подбор и адаптацию персонала, оценку деятельности работников, материальную и нематериальную мотивацию, обучение и развитие.

Увеличение доли рынка банковских услуг планируется за счет внедрения технологичных методов работы с клиентами.

## 3. Отчет Совета Директоров о результатах развития Банка

## по приоритетным направлениям его деятельности

Показатели результатов развития АКБ «Держава» ПАО по приоритетным направлениям его деятельности в 2022 году можно считать удовлетворительными. Задачи, определенные Советом директоров по основным приоритетным направлениям деятельности, в отчетном году выполнены.

В течение отчетного периода стабильно функционировала система управления банковскими рисками, в первую очередь кредитным, рыночным, риском потери ликвидности, операционным, риском концентрации.

Все банковские риски поддерживались на приемлемом уровне с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Банк осуществлял кредитование заемщиков, имеющих стабильное финансовое положение, высокую платежеспособность и обеспечивающих гарантированную возвратность средств.

Успешно решаются задачи применения новых информационных технологий.

Используя эффективную систему подбора кадров, Банк продолжал комплектовать свой состав высоко квалифицированными и перспективными работниками.

В сроки, установленные Положением о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО, рассматривались вопросы соответствия состояния внутреннего контроля характеру, масштабу и условиям деятельности Банка.

В отчетных периодах 2022 года состояние внутреннего контроля было признано Советом директоров соответствующим характеру, масштабу и условиям деятельности Банка.

**Результаты деятельности Банка.**

В 2022 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (47 165 385 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2023 г. увеличилась на 8,5 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2022 г. (43 458 598 тыс. рублей).

Основные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка (процентное соотношение показателей рассчитывалось на основе анализа данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах):

* Кредитование юридических лиц (3.1 % на 01 января 2023 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (5.8 % на 01 января 2022 года от общей суммы активов Банка), снизилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (643 330 тыс. рублей) увеличилась на 47.2 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (437 204 тыс. рублей).
* Кредитование физических лиц на 01 января 2023 года составила 6.1 % от общей суммы активов Банка (6.4 % на 01 января 2022 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (551 426 тыс. рублей) уменьшилась на 3.9 % по сравнению с этим показателем прошлого года (573 955 тыс. рублей).
* По сравнению с 2021 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (1 352 272 тыс. рублей) увеличилась до 2 838 543 тыс. рублей, что составило 56.9 % от величины процентных доходов банка (45.3 % на 01 января 2022 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 4 176 088 тыс. рублей (672 817 тыс. рублей в 2021 году), расходы – 4 443 014 тыс. рублей (630 030 тыс. рублей в 2021 году).
* Межбанковские кредиты 31.8% на 01 января 2023 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, выросла за счет увеличения объема сделок с центральным контрагентом, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (14.7% на 01 января 2022 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 19.2 % (20.8 % в 2021 году).
* Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на ПАО Московская биржа и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Положительный финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 954 264 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 11 339 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2022 года).
* Величина комиссионных доходов увеличилась до 4 491 093 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 4 212 378 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (3 344 921 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 3 092 735 тыс. рублей).

Основные пассивные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка, представлены в таблице ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2023** | **на 01.01.2022** | **в общей сумме пассивов**  **на 01.01.2023** | **в общей сумме пассивов**  **на 01.01.2022** | **процентные расходы 2022** | **процентные расходы 2021** |
| Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета | 3 834 467 | 4 668 417 | 8.1 % | 10.7 % | 40.4 % | 22.0 % |
| Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета | 5 971 276 | 4 634 670 | 12.7 % | 10.7 % | 1.4 % | 1.0 % |
| Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 680 514 | 1 582 557 | 3.6 % | 3.6 % | 4.3 % | 3.1 % |
| Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации | 300 000 | 0 | 0.6 % | 0.0 % | 5.8 % | 0.0 % |
| Привлечение средств от кредитных организаций | 4 045 343 | 13 777 592 | 8.6 % | 31.7 % | 41.6 % | 67.1 % |
| Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств | 2 263 980 | 1 562 328 | 4.8 % | 3.6 % | 6.5 % | 6.8 % |

Банк ведет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Привлечение средств клиентов и выдача кредитов сосредоточены на территории города Москвы и Московской области. Подавляющая доля средств клиентов, привлечена от клиентов московского региона. 95.6 % кредитов на 01 января 2023 года выданы заемщикам, зарегистрированным в Москве или Московской области (96.2% на 01 января 2022 года).

Нормативы, установленные Банком России, на отчетные даты не нарушались.

Основные финансовые результаты года по данным публикуемой отчетности представлены в нижеследующей таблице:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Факт | Факт | Изменение | |
| на 01.01.2023 | на 01.01.2022 |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | (%) |
| 1 | Уставный капитал | 509 862 | 509 862 | 0 | 0.00 |
| 2 | Собственные средства (капитал) | 12 120 541 | 9 791 618 | 2 328 923 | 23.78 |
| 3 | Валюта бухгалтерского баланса | 47 165 385 | 43 458 598 | 3 706 787 | 8.53 |
| 4 | Средства на корсчете в Банке России и кассе | 807 409 | 221 461 | 585 948 | 264.58 |
| 5 | Отчисления в ФОР | 26 792 | 108 820 | -82 028 | -75.38 |
| 6 | Чистая ссудная задолженность | 21 532 419 | 13 221 160 | 8 311 259 | 62.86 |
| 7 | Средства на счетах в банках | 726 437 | 30 646 | 695 791 | 2270.41 |
| 8 | Средства кредитных организаций | 4 045 885 | 13 781 060 | -9 735 175 | -70.64 |
| 9 | Средства клиентов | 14 001 266 | 10 896 977 | 3 104 289 | 28.49 |
| 9.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 680 840 | 1 585 473 | 95 367 | 6.02 |

**Анализ доходов и расходов, сформировавших прибыль:**

(тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Данные за 2022 год |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 4 990 216 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 956 917 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 194 756 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | 2 838 543 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1 947 831 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 922 642 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 897 905 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 127 284 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 3 042 385 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -723 665 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | -317 995 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 2 318 720 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -443 346 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -272 993 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 449 413 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 466 471 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 487 793 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 4 038 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4 491 093 |
| 15 | Комиссионные расходы | 751 568 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 68 016 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | -591 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -610 944 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 27 802 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 6 233 904 |
| 21 | Операционные расходы | 2 342 608 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 3 891 296 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 1 196 594 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 2 699 430 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | -4 728 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2 694 702 |

## 4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

АКБ «Держава» ПАО из всех видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) использует в своей деятельности только электричество и тепловую энергию.

За отчетный период Банком было использовано следующее количество энергетических ресурсов:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Электроэнергия | | Тепловая энергия | |
|  | Натуральное  выражение  (в кВт) | Денежное  выражение  (в рублях) | Натуральное  выражение  (в Гкал) | Денежное  выражение  (в рублях) |
| Офис Банка в Москве  (Б. Саввинский пер. д., 2, стр. 9) | 414559 | 2524241,48 | 313,2 | 897007,53 |

## 5. Перспективы развития Банка

Перспективы развития Банка определяются с учетом макроэкономической ситуации в стране и позиционирования Банка на рынке финансовых услуг.

Основой развития Банка будет являться создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем создания модели бизнеса, в которой рост бизнеса Банка сопровождается оптимальным распределением уровня рисков.

Для достижения данной цели будут решаться следующие задачи:

* Построение технологии привлечения и удержания клиентов, основанной на индивидуальном подходе к клиенту. Обеспечение внедрения эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания.
* Разработка и внедрение продуктовой линейки для удовлетворения потребностей целевых групп клиентов.
* Совершенствование системы управления рисками (операционным, процентным, кредитным, рыночным и т.д.).
* Создание гибкой системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.
* Получение доступа к внутренним и внешним рынкам капиталов.

Банк будет продолжать политику, направленную на сохранение стабильной клиентской базы и решение задач ее расширения. При этом особое внимание, как и прежде, будет уделяться персонифицированным клиентам.

АКБ «Держава» ПАО будет принимать все меры, направленные на поддержание финансовой устойчивости Банка, достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Банк и впредь будет применять современные информационные технологии, удобные в использовании, как Клиенту, так и самому Банку, и помогающие повысить качество обслуживания.

## 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Решением, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО ХХХ» от 28.06.2022 принято решение дивиденды за 2021 год по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям не выплачивать.

Иных решений об объявлении (начислении) дивидендов по акциям Банка в 2022 году уполномоченным органом управления АКБ «Держава» ПАО не принималось.

## 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Банк уделяет большое внимание оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. В процессе работы Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций. Банком используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации.

Управление рисками Банк осуществляет на основе комплекса мер, разработанных с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В структуру Банка входит самостоятельное подразделение по оценке и мониторингу рисков, что позволяет обеспечить независимость в определении уровня принимаемых Банком рисков и повысить качество управления рисками – Служба управления рисками.

В Банке 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.

# **Кредитный риск**

На текущий момент времени кредитование является одним из основных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из приоритетных задач Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, при этом Банк руководствуется Кредитной политикой, которая определяет отраслевую структуру кредитных вложений, параметры клиентов и проекты, на которые нацелена кредитная деятельность Банка. Процедура оценки принятия приемлемого кредитного риска начинается с оценки финансового положения потенциального контрагента / клиента, которая производится исходя из требований Положения об управлении риском на контрагента, Методики оценки финансового положения заемщика/залогодателя/поручителя – юридического лица, физического лица, индивидуального предпринимателя АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала – юридического лица при предварительном установлении лимита банковских гарантий в АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала – юридического лица при предварительном установлении лимита банковских гарантий «B2B» в АКБ «Держава» ПАО, Методики оценки финансового положения принципала-юридического лица при предоставлении банковских гарантий посредством электронной торговой площадки.

В целях управления кредитным риском в Банке созданы следующие комитеты: Кредитный комитет, Комитет по контролю за рисками, Ресурсный комитет. Кредитный комитет - орган, устанавливающий принципы кредитования, принимающий решения по конкретным кредитным проектам. Комитет по контролю за рисками это орган, в том числе утверждающий классификации (реклассификации) ссудной задолженности; прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери (РВП) и резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в рамках своей компетенции. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Ресурсным комитетом.

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости в соответствии с Залоговой политикой АКБ «Держава» ПАО. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении контрагентов – кредитных организаций и финансовых учреждений с учетом требований Методики анализа финансового положения контрагентов – кредитных организаций, профессиональных участников финансового рынка и прочих финансовых компаний АКБ «Держава» ПАО. В отношении эмитентов Банк проводит анализ и принимает на себя кредитный риск с учетом Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг.

Развивая кредитные операции, Банк уделяет особое внимание процессу анализа кредитных рисков, индивидуальному подходу к каждому проекту и клиенту, постоянному мониторингу кредитов, что позволяет Банку сохранять контроль над качеством кредитного портфеля и обеспечивать надежность кредитных вложений. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

При кредитовании клиентов Банк реализует Кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска как по сделкам корпоративного, так и розничного кредитования.

Основными приоритетами деятельности Банка в сфере кредитования являются:

* предоставление банковских гарантий юридическим лицам – субъектам малого и среднего бизнеса, обеспечивающих исполнение государственных/муниципальных контрактов;
* установление индивидуальных лимитов банковских гарантий юридическим лицам (обеспечение заявки на участие в аукционе, исполнение государственных/муниципальных контрактов в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов;
* кредитование физических лиц под залог объектов жилой и нежилой недвижимости с оформлением закладной.

Требования, предъявляемые к клиентам в рамках отдельных кредитных продуктов, могут иметь ограничения в зависимости от сферы деятельности, региональной принадлежности, срока бизнеса и др.

Управление кредитным риском по кредитному портфелю производится Банком по следующим основным направлениям:

* формирование диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
* установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
* применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок корпоративных клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и клиенту, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечению. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок включает в себя проверку риск-менеджментом и позволяет отобрать для целей кредитования проекты и клиентов, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
* контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, который осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями;
* обязательный регулярный мониторинг качества корпоративного кредитного портфеля и отдельных ссуд путем анализа информации о заемщиках, полученной из всех возможных источников и баз данных (информация, полученная из финансовой отчетности, кредитных бюро, налоговых органов, информация из открытых СМИ);
* формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

В Банке используется на постоянной основе рейтинговая модель для оценки заемщиков, контрагентов, эмитентов-банков. Модель соответствует кредитной политике и инструкциям Банка. Показатель рейтинга в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности дефолта. В части оценки эмитентов ценных бумаг используется модель, учитывающая 5 основных финансовых показателей, которые в совокупности с прочими существенными факторами отражает суммарную оценку платежеспособности клиента и вероятности дефолта:

* отношение «долгосрочные и краткосрочные обязательства / активы»;
* отношение «валовая прибыль / проценты к уплате»;
* доходность активов (ROA);
* доходность капитала (ROE);
* коэффициент текущей ликвидности.

От величины кредитного рейтинга зависит необходимость формирования резерва под обесценение заемщику/контрагенту/эмитенту, в том числе необходимость и частота мониторинга.

Вышеперечисленные мероприятия позволяют Банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить высокий уровень надежности кредитных вложений. Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2023 составил 21 839 089 тысяч руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2023 составил 2 151 408 тысяч руб.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации.

**Ссудная и приравненная к ней задолженность**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.01.2023 | на 01.01.2022 |
| Средства в других банках, всего в т.ч.: | 12 999 566 | 4 082 286 |
| *Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)* | *12 999 519* | *4 076 045* |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 2 763 697 | 3 291 590 |
| *Корпоративные кредиты* | *426 106* | *1 112 233* |
| *Кредиты малому и среднему бизнесу* | *2 337 591* | *2 179 357* |
| *Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)* | *0* | *0* |
| *Кредиты юридическим лицам - нерезидентам* | *0* | *0* |
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 4 075 826 | 3 618 401 |
| *Жилищные кредиты* | *110 511* | *48 002* |
| *Ипотечные кредиты* | *2 697 794* | *3 254 087* |
| *Автокредиты* | *0* | *0* |
| *Потребительские кредиты* | *1 267 521* | *316 312* |
| Депозиты в Банке России | 2 000 000 | 2 286 000 |
| **Итого ссудная задолженность** | **21 839 089** | **13 278 277** |
| Начисленные процентные доходы | 436 046 | 368 988 |
| Затраты по сделкам по ссудной задолженности | 541 079 | 454 456 |
| Оценочный резерв | (1 283 795) | (880 561) |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **21 532 419** | **13 221 160** |
|  |  |  |

По строке «Жилищные кредиты» отражены выданные физическим лицам ссуды на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, строительство и реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья, в том числе жилищные ссуды, выданные под залог недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации ипотеки в рамках договора залога недвижимого имущества (договора об ипотеке).

По строке «Ипотечные кредиты» отражены выданные под залог недвижимого имущества жилищные ссуды с момента государственной регистрации ипотеки в рамках договора залога недвижимого имущества (договора об ипотеке).

**Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2023** | | | **на 01.01.2022** | | | |
| **Сумма** | **%** | | **Сумма** | | **%** | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные организации, в т.ч. депозиты в Банке России | 14 999 566 | 68.70 | 6 368 286 | 47.96 | | Физические лица | 4 075 826 | 18.66 | 3 618 401 | 27.25 | | Деятельность финансовая и страховая | 1 193 601 | 5.47 | 1 953 266 | 14.71 | | Строительство | 766 740 | 3.51 | 814 940 | 6.14 | | Деятельность в области информации и связи | 289 128 | 1.32 | 290 946 | 2.19 | | Деятельность профессиональная, научная и техническая | 171 343 | 0.78 | 21 504 | 0.16 | | Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 147 760 | 0.68 | 21 411 | 0.16 | | Транспортировка и хранение | 144 431 | 0.66 | 163 620 | 1.23 | | Обрабатывающие производства | 35 993 | 0.16 | 16 640 | 0.13 | | Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений | 11 257 | 0.05 | 4 827 | 0.04 | | Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 2 473 | 0.01 | 2 694 | 0.02 | | Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 971 | 0.00 | 1 573 | 0.01 | | Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 0 | 0.00 | 130 | 0.00 | | Предоставление прочих видов услуг | 0 | 0.00 | 23 | 0.00 | | Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 0 | 0.00 | 16 | 0.00 | | | | | | | | | | |  |  |  |  |
| **Итого ссудная задолженность (до вычета оценочного резерва)** | **21 839 089** | | **100** | | **13 278 277** | | **100** | |

В 2022 году Банк продолжал реализовывать кредитную политику, направленную на оптимизацию отраслевой структуры кредитного портфеля, предоставляя кредиты предприятиям и организациям самых различных отраслей экономики.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: финансовой и консалтинге, а также строительстве. Существенная концентрация отраслевого риска на физических лиц и сферу предоставления прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению является довольно типичной для Банка. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Кредиты физическим лицам в основном представлены ссудами, обеспеченными недвижимостью. Высокая ликвидность обеспечения позволяет минимизировать риск на одного заемщика.

**Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (в тысячах российских рублей) | на 01.01.2023 | на 01.01.2022 |
| Просроченная задолженность | 1 709 521 | 1 147 317 |
| До востребования и на 1 день | 118 707 | 7 199 |
| От 2 до 5 дней | 479 | 0 |
| От 6 дней до 10 дней | 14 999 140 | 3 650 201 |
| От 11 дней до 20 дней | 50 010 | 111 966 |
| От 21 дня до 30 дней | 5 773 | 5 170 |
| От 31 дня до 90 дней | 331 862 | 2 656 589 |
| От 91 дня до 180 дней | 1 016 861 | 1 896 605 |
| От 181 дня до 270 дней | 116 931 | 497 028 |
| От 271 дня до 1 года | 89 977 | 155 654 |
| Свыше 1 года | 3 399 828 | 3 150 548 |
| **Итого ссудная задолженность**  **(до вычета оценочного резерва)** | 21 839 089 | 13 278 277 |

**Географический анализ ссудной задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2023** | **на 01.01.2022** |
|  |  |  |
| Российская Федерация, в т.ч.: | 21 839 089 | 13 278 277 |
| *г. Москва и Московская область* | 21 031 341 | 12 779 021 |
| *Другие регионы* | 807 748 | 499 256 |
| Другие страны | 0 | 0 |
| **Итого ссудная задолженность**  **(до вычета оценочного резерва)** | **21 839 089** | **13 278 277** |

**Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2023 года.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование портфеля кредитных требований | Стоимость кредитных требований, тысяч рублей | | | | Кредитные требования, взвешенные по уровню риска, тысяч рублей | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей кредитных требований, процент |
| без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | |
| балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования к центральным банкам или правительствам стран, включая Российскую Федерацию, субъектам и муниципальным образованиям Российской Федерации | 8 767 855 | 0 | 8 767 855 | 0 | 0 | 0.0% |
| 2 | Требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, и организациям, находящимся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Требования к кредитным организациям, всего, из них: | 1 372 196 | 0 | 1 372 196 | 0 | 1 179 748 | 86.0% |
| 4.1 | к кредитным организациям, кредитные требования к которым возникли в связи с осуществлением операций на рынке ценных бумаг | 40 006 | 0 | 40 006 | 0 | 55 875 | 139.7% |
| 5 | Вложения в облигации с обеспечением | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Требования к юридическим лицам, всего, из них: | 1 266 579 | 123 634 067 | 1 266 579 | 62 504 579 | 63 413 177 | 99.4% |
| 6.1 | к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, и иным финансовым организациям | 0 | 327 350 | 0 | 163 675 | 163 675 | 100.0% |
| 6.2 | требования, предоставленные в рамках специализированного кредитования | 25 319 | 1 072 574 | 25 319 | 531 455 | 417 580 | 75.0% |
| 7 | Требования по вложениям в субординированные обязательства и инструменты капитала | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Требования к розничным заемщикам (контрагентам), всего, из них: | 2 542 583 | 543 204 | 2 542 583 | 270 702 | 2 743 507 | 97.5% |
| 8.1 | к субъектам малого и среднего предпринимательства, включенные в портфели однородных ссуд | 9 009 | 540 204 | 9 009 | 270 102 | 209 333 | 75.0% |
| 8.2 | к физическим лицам | 2 533 574 | 3 000 | 2 533 574 | 600 | 2 534 174 | 100.0% |
| 9 | Требования, обеспеченные недвижимостью, всего, из них: | 426 183 | 0 | 426 183 | 0 | 404 723 | 95.0% |
| 9.1 | обеспеченные не приносящей доход жилой недвижимостью |  |  |  |  |  |  |
| 9.2 | обеспеченные приносящей доход жилой недвижимостью |  |  |  |  |  |  |
| 9.3 | обеспеченные не приносящей доход коммерческой недвижимостью |  |  |  |  |  |  |
| 9.4 | обеспеченные приносящей доход коммерческой недвижимостью |  |  |  |  |  |  |
| 9.5 | предоставленные на приобретение земли и строительство |  |  |  |  |  |  |
| 10 | Требования, по которым произошел дефолт | 169 894 | 0 | 169 894 | 0 | 169 894 | 100.0% |
| 11 | Прочие | 10 693 163 | 0 | 10 693 163 | 0 | 11 140 819 | 104.2% |
| **12** | **Всего** | **25 238 453** | **124 177 271** | **25 238 453** | **62 775 281** | **79 051 868** | **89.8%** |

**Активы с просроченными сроками погашения[[1]](#footnote-1)**

По состоянию на 01.01.2023 *(в тысячах российских рублей)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | резерв на возможные  потери | |
| всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчетный | фактический |
|  | до 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | свыше 180 дней |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Ссуды всего, в   т.ч.: | 19 839 089 | 2 151 408 | 256 929 | 596 951 | 358 543 | 938 985 | 2 486 793 | 2 480 834 |
| 1.1 предоставленные  кредиты (займы), размещенные депозиты | 6 839 570 | 2 151 408 | 256 929 | 596 951 | 358 543 | 938 985 | 2 486 793 | 2 480 834 |
| 1.2 учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 12 999 519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ценные бумаги | 10 035 724 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 218 580 | 218 580 |
| 3. Прочие требования | 1 403 476 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 57 123 | 57 123 |
| **Итого:** | **31 278 291** | **2 151 408** | **256 929** | **596 951** | **358 543** | **938 985** | **2 762 496** | **2 756 537** |

По состоянию на 01.01.2022 *(в тысячах российских рублей)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | | резерв на возможные  потери | |
| всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчетный | фактический |
|  | до 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | свыше 180 дней |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Ссуды всего, в   т.ч.: | 13 278 277 | 1 150 519 | 150 776 | 196 142 | 116 847 | 686 754 | 1 628 820 | 1 628 206 |
| 1.1 предоставленные  кредиты (займы), размещенные депозиты | 9 100 058 | 1 150 519 | 150 776 | 196 142 | 116 847 | 686 754 | 1 526 646 | 1 526 032 |
| 1.2 учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 факторинг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагент у права отсрочки платежа (поставки актива) | 102 174 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 102 174 | 102 174 |
| 1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 4 076 045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ценные бумаги | 3 703 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 511 | 52 511 |
| 3. Прочие требования | 180 628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 561 | 73 561 |
| **Итого:** | **17 162 125** | **1 150 519** | **150 776** | **196 142** | **116 847** | **686 754** | **1 754 892** | **1 754 278** |

**Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества[[2]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2023** | | **на 01.01.2022** | |
|  | **требования по ссудам** | **требования по получению процентных доходов** | **требования по ссудам** | **требования по получению процентных доходов** |
| 1. Задолженность по ссудам и процентам по ним | 19 839 089 | 651 494 | 13 278 277 | 475 804 |
| 2. Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 акционерам (участникам) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Объем просроченной задолженности | 2 151 408 | 474 581 | 1 150 519 | 393 673 |
| 5. Объем реструктурированной задолженности | 137 515 | 16 891 | 430 582 | 2 013 |
| 6. Категории качества: | X | X | X | X |
| 6.1 I | 13 067 287 | 8 261 | 6 421 927 | 10 045 |
| 6.2 II | 1 611 216 | 26 983 | 4 237 887 | 32 367 |
| 6.3 III | 2 802 283 | 23 287 | 1 269 062 | 9 710 |
| 6.4 IV | 465 926 | 17 121 | 162 408 | 8 211 |
| 6.5 V | 1 892 377 | 575 842 | 1 186 993 | 415 471 |
| 7. Обеспечение всего,  в т.ч.: | 5 957 | 838 | 613 | 61 |
| 7.1 I категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 II категории качества | 5 957 | 838 | 613 | 61 |
| 8. Расчетный резерв на возможные потери | 2 486 793 | X | 1 628 820 | X |
| 9. Расчетный резерв с  учетом обеспечения | 2 480 834 | X | 1 628 206 | X |
| 10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям  качества: | 2 480 834 | 584 703 | 1 628 206 | 412 822 |
| 10.1 II | 29 245 | 371 | 116 057 | 705 |
| 10.2 III | 328 527 | 3 664 | 283 506 | 1 665 |
| 10.3 IV | 260 296 | 8 720 | 81 680 | 3 085 |
| 10.4 V | 1 862 766 | 571 948 | 1 146 963 | 407 367 |

Степень концентрации данных рисков не является существенной для финансовой устойчивости Банка. Банк сохраняет значительный запас собственных средств (капитала) для покрытия рисков. Стратегия работы с крупными корпоративными клиентами перепрофилируется на привлечение дополнительных срочных депозитов при консервативном росте кредитного портфеля.

Одним из ключевых факторов, определяющих уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. В целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет комплекс мероприятий:

* анализ финансового состояния организации-эмитента и ее платежеспособности;
* установление уполномоченными органами управления Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной;
* формирование резервов и т.п.

Реализация вышеперечисленных мероприятий позволяет Банку обеспечить хорошее качество портфеля ценных бумаг.

Деятельность Банка в области обеспечения кредитных сделок является частью кредитной политики Банка и направлена на формирование качественного и ликвидного залогового портфеля.

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

* систематический, а также оперативный и эффективный контроль за состоянием залогового портфеля;
* рыночный подход к оценке имущественного обеспечения.

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 5 959 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2023 года (614 тысяч рублей по состоянию на 01 января 2022 года). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), имущественные права (требований) на недвижимое имущество, удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России № 590-П.

Основная часть имущества, оформленного в залог и рассматриваемого в качестве обеспечения - это объекты недвижимого имущества (ликвидные) расположенные в г. Москва, Московской области.

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2023 составляла 10 420 316 тыс. руб. (на 01.01.2022 - 12 737 227 тыс. руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 9 867 072 тыс. руб. (на 01.01.2022 - 12 457 957 тысяч руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2023, преимущественно представлены ОФЗ, облигациями российских и иностранных эмитентов, а также корпоративными акциями. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2023 составила 7 024 408 тыс. руб. Активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.01.2023 составили 634 596 тыс. руб.

Также в состав активов Банка входит портфель ценных бумаг (КСУ - Клиринговых сертификатов участия), полученных при внесении активов в имущественный пул для операций безадресного и адресного РЕПО. В состав имущественного пула входят денежные средства в рублях, долларах США, евро, облигации, принимаемые НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации). На 01.01.2023 их балансовая стоимость составила 4 000 000 тыс. руб. (на 01.01.2022 - 3 850 907 тыс. руб.).

Информация о характере и стоимости обеспечения, представленного ценными бумагами, по сделкам РЕПО на отчетную дату:

*(в тысячах российских рублей)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Срок передачи в обеспечение** | **Балансовая стоимость** |
| до 1 недели | 1 678 |
| до 2 недель (но более 1 недели) | 3 292 994 |
| до 1 месяца (но более 2 недель) | 0 |
| до 3 месяцев (но более 1 месяца) | 3 729 736 |
| до 6 месяцев (но более 3 месяцев) | 0 |
| **Всего** | **7 024 408** |

*(в тысячах российских рублей)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория качества обеспечения** | **Стоимость обеспечения** |
| I категория качества | 6 411 534 |
| II категория качества | 612 874 |
| **Всего** | **7 024 408** |

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

По состоянию на 01.01.2023 *(в тысячах российских рублей)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер п/п** | **Наименование показателя** | **Балансовая стоимость обремененных активов** | | **Балансовая стоимость необремененных активов** | |
| **всего** | **в том числе по обязательствам перед Банком России** | **всего** | **в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 7 166 431 | 0 | 38 250 932 | 8 797 893 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 23 295 | 0 | 1 226 718 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 30 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 23 295 | 0 | 1 226 688 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 7 143 136 | 0 | 13 899 563 | 8 797 893 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 20 941 | 0 | 167 751 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 20 941 | 0 | 167 751 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,  в том числе: | 7 122 195 | 0 | 13 731 812 | 8 797 893 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 7 122 195 | 0 | 12 660 442 | 8 797 893 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 071 370 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 530 271 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 10 566 029 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 2 894 680 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 4 105 799 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 194 413 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 1 579 222 | 0 |

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц осуществляется на тех же счетах, что и необремененных. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России, Банк НКЦ (АО) (РЕПО), осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, в зависимости от вида бумаг.

Стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Банк является участником торгов ПАО Московская Биржа. В целях заключения сделок с Банком России, участия в операциях Федерального казначейства по покупке (продаже) ценных бумаг по договорам РЕПО, Банком переданы в залог (блокировку) ценные бумаги, учитываемые на счетах Банка НКЦ (АО). Информация по таким активам отражена по строке 3 таблицы.

# **Информация по кредитному риску контрагента**

Лимиты на объем кредитного риска по ПФИ в отношении контрагентов Банка устанавливаются Ресурсным комитетом. Анализ и контроль кредитных рисков в Банке осуществляется Отделом контроля рисков в структуре Службы управления рисками.

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «КРС»).

По состоянию на 01 января 2023 года ПФИ, в отношении которых рассчитывается кредитный риск, отсутствуют.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков. Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляются как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка в целом.

# **Риск ликвидности**

Обеспечение ликвидности и управление процентным риском является одной из важнейших задач для Банка. Управление этими рисками осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка. Методы, применяемые Банком для управления риском ликвидности, являются:

* установление лимитов на допустимые величины аналитических показателей ликвидности;
* оценка ликвидности Банка в части оценки избытка/недостатка средств;
* управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности сроков размещения/привлечения средств;
* контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
* планирование ожидаемого в данном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств, а также контроль за фактическим исполнением плана;
* проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий в связи с изменением рынка, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
* выдача рекомендаций, а также подготовка аналитической информации о состоянии ликвидности для принятия управленческих решений Руководством Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницу между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в будущем). В Банке разработано и утверждено Положение о порядке управления риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Положение содержит порядок проведения анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; расчет избытка (дефицита) ликвидности, установление предельных значений этих коэффициентов, а также возможные мероприятия по восстановлению ликвидности.

В целях выявления риска ликвидности осуществляется:

• анализ сбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств, связанных с осуществлением деятельности;

• изучение финансовых потоков, возникающих в результате деятельности.

• анализ разрывов в сроках исполнения финансовых обязательств и получения исполнения по аналогичным обязательствам, связанных с осуществлением деятельности;

• изучение доступной ресурсной базы и резервов ликвидности, прогноз ликвидности;

• сценарный анализ (стресс-тестирование);

• исследование и обобщение случаев возникновения дефицита (избытка) ликвидности.

Для оценки и анализа риска ликвидности (краткосрочной, текущей, долгосрочной ликвидности) Банк использует следующие методы:

• метод коэффициентов;

• метод разрывов ликвидности (гэп ликвидности);

• оперативный анализ состояния ликвидности в целях управления текущей платежной позицией.

При оценке риска ликвидности методом коэффициентов используются следующие показатели:

- обязательные нормативы ликвидности, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И (Н2, Н3, Н4);

- другие показатели и предельные ограничения (лимиты) риска ликвидности, установленные Советом директоров, Правлением и Ресурсным комитетом Банка.

При оценке риска ликвидности методом разрывов ликвидности (гэп ликвидности) рассчитываются абсолютные и относительные разрывы ликвидности по форме отчетности 0409125, предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

На основе оценки, анализа и мониторинга риска ликвидности принимаются меры по его минимизации. К числу методов минимизации риска ликвидности относятся следующие:

- Ограничение принимаемого риска путем установления предельных уровней показателей риска (лимитов риска). Совет директоров устанавливает и пересматривает предельные ограничения показателей риска ликвидности, а также совокупный уровень принимаемых рисков по Банку, в соответствии и с периодичностью, установленной Уставом банка, Общим собранием акционеров или самим Советом директоров. Ресурсный комитет (Правление) пересматривает не реже 1 раза в квартал лимиты открытых позиций по валютам, ценным бумагам и производным финансовым инструментам, а также лимиты операций на денежном рынке (в том числе операций РЕПО) в рамках лимитов соответствующих операций и ограничений по рискам, установленных Советом директоров.

- Лимитирование активных, пассивных балансовых и внебалансовых операций Банка. Совет директоров утверждает Бизнес-план и стратегию Банка, устанавливающую целевые уровни активных и пассивных операций. Правление (Ресурсный комитет, Кредитный комитет – в рамках своих полномочий) устанавливает и пересматривает параметры активных и пассивных операций в рамках направлений, утвержденных Бизнес-планом и стратегией Банка. Основными параметрами активных и пассивных операций в целях регулирования ликвидности являются:

• величина, средняя ставка, дюрация и структура кредитного портфеля;

• величина, средняя ставка, дюрация и состав депозитного портфеля юридических и физических лиц;

• величина, дюрация и структура портфеля ценных бумаг.

- Активная корректировка уровня ликвидности. В случае выявления в процессе оперативного мониторинга ликвидности наличия вероятности нарушения требуемого уровня текущей платежной позиции, осуществляется корректировка уровня ликвидности путем осуществления операций на денежном и валютном рынке (операции МБК, валютный своп, РЕПО с ценными бумагами и др.).

Банком осуществляется стресс-тестирование риска потери ликвидности на ежеквартальной основе. В процессе стресс-тестирования риска потери ликвидности оценивается влияние стресс-сценариев на уровень обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, а также на уровень относительной величины гэпа ликвидности. Сценарии предполагают деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в Банке, вызванного неблагоприятным развитием событий, таких как поведением клиентов Банка и досрочным отзывом пассивов.

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчётные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **на 01.01.2023** | **на 01.01.2022** |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 79.905% | 131.667% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 160.063% | 144.060% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 20.505% | 26.912% |

Снижение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2023 на 51,76 п.п. по сравнению с 01.01.2022 было обусловлено увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 18,05% (на 1 436 925 тыс. руб.) с 7 961 378 тыс. руб. (Овм на 01.01.2022) до 9 398 303 тыс. руб. (Овм на 01.01.2023) и снижением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 28,36% (на 2 972 847 тыс. руб.) с 10 482 520 тыс. руб. (Лам на 01.01.2022) до 7 509 673 тыс. руб. (Лам на 01.01.2023).

Снижение показателя Лам произошло, в основном, по причине уменьшения объёма МБК, выданных банкам-резидентам сроком до 1 дня (сделки РЕПО через центрального контрагента) на 3 558 795 тыс. руб. с 10 261 059 тыс. руб. (на 01.01.2022) до 6 702 264 тыс. руб. (на 01.01.2023).

Увеличение показателя Овм произошло, в основном, по причине увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (юридических и физических лиц) на 1 634 374 тыс. руб. с 4 906 234 тыс. руб. (на 01.01.2022) до 6 540 608 тыс. руб. (на 01.01.2023).

Увеличение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2023 на 16,0 п.п. по сравнению с 01.01.2022 было обусловлено увеличением показателя Лат на 57,81% (на 10 310 508 тыс. руб.) с 17 836 343 тыс. руб. (Лат на 01.01.2022) до 28 146 851 тыс. руб. (Лат на 01.01.2023) более высокими темпами, чем увеличение показателя Овт на 42,03% (на 5 203 677 тыс. руб.) с 12 381 220 тыс. руб. (Овт на 01.01.2022) до 17 584 897 тыс. руб. (Овт на 01.01.2023).

Увеличение показателя Лат произошло, в основном, по причине увеличения объёма МБК, выданных банкам-резидентам срочностью от 8 до 30 дней на 11 522 994 тыс. руб. с 1 476 046 тыс. руб. (на 01.01.2022) до 12 999 040 тыс. руб. (на 01.01.2023).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения денежных средств на текущих счетах клиентов (юридических и физических лиц) на 1 634 374 тыс. руб. с 4 906 234 тыс. руб. (на 01.01.2022) до 6 540 608 тыс. руб. (на 01.01.2023). При этом, объём привлеченных денежных средств от кредитных организаций (резидентов) на срок от 8 до 30 дней уменьшился на 3 575 194 тыс. руб. с 13 845 961 тыс. руб. (на 01.01.2022) до 10 270 767 тыс. руб. (на 01.01.2023).

Контроль за состоянием текущей и срочной ликвидности осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с возложенными на подразделения функциями. Ежедневный контроль за текущей позицией Банка и состоянием мгновенной ликвидности на основании ежедневного расчета позиции осуществляется в режиме реального времени, в тесном взаимодействии структурных подразделений Банка, привлекающими и размещающими банковские ресурсы и осуществляющими расчетные операции.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц / вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В случае реализации кризисных явлений на финансовом рынке или внутренних факторов, способных привести к потере ликвидности, Банк осуществляет мероприятия по восстановлению ликвидности.

В целях сохранения ликвидности и определения порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности на случай непрогнозируемого снижения ликвидности, Банк разрабатывает План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

План финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности включает мероприятия по восстановлению ликвидности, которые будут предприняты Банком, в случае чрезвычайных ситуаций / нестандартных обстоятельств (далее – ЧС/НО) и прочих событий, которые подразделяются на:

• экстренные (не более 5-ти календарных дней), требующие немедленного принятия решений с использованием быстрореализуемых планов восстановления ликвидности;

• среднесрочные (свыше 5-ти календарных дней) для предупреждения и выравнивания ухудшающейся ликвидности в перспективе.

К экстренным мероприятиям по восстановлению ликвидности относятся:

• привлечение средств на денежном рынке;

• продажа ликвидных активов (реализация ценных бумаг переданных по операциям РЕПО и не принимаемых контрагентами по операциям РЕПО);

• привлечение (пролонгация) депозитов (вкладов), принадлежащих акционерам/ бенефициарам Банка;

• приостановка выдачи новых ссуд, ограничение по ссудам на уровне уже установленных Банком лимитов;

• увеличение собственных долговых обязательств Банка (в т.ч. дополнительное размещение зарегистрированного выпуска облигаций Банка, входящих в Ломбардный список Банка России).

К среднесрочным мероприятиям по восстановлению ликвидности относятся:

• привлечение (пролонгация) депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка;

• увеличение уставного капитала Банка;

• привлечение субординированных кредитов/депозитов;

• сокращение административно-хозяйственных расходов;

• увеличение процентных ставок по депозитам и остаткам на расчетных счетах юридических лиц;

• изменение требований к обеспечению по выдаваемым Банком гарантиям – размещение клиентом депозитов в размере 15%-25% от суммы гарантии.

Перечень возможных факторов, способных значительно повлиять на уровень риска ликвидности (привести к кризису ликвидности) в Банке:

Внешние факторы:

• массовый отток денежных средств клиентов с депозитных и расчетных счетов, вкладов вследствие реализации риска потери деловой репутации,

• дефолт крупного заемщика или эмитента ценных бумаг в портфеле Банка;

• отказ банка-контрагента от исполнения своих обязательств;

• кризис на финансовых рынках (внешнем, внутреннем);

• отказ поставщиков услуг от исполнения своих обязательств (услуги связи, электроэнергия, коммунальные услуги);

• форс-мажор, определенный в соответствии с положениями законодательства РФ (чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая чрезвычайные ситуации сложившиеся в результате аварии, опасного природного явления, катастрофы, стихийного или иного бедствия, которые могут повлечь или повлекли за собой человеческие жертвы, ущерб здоровью людей или окружающей природной среде, значительные материальные потери и нарушение условий жизнедеятельности людей, локального или муниципального характера);

Внутренние факторы:

• выход из строя технических средств Банка;

• сбои в работе автоматизированных информационных систем Банка.

• нарушения коммунальной инфраструктуры Банка (затопление помещений Банка, перебои в электроснабжении, нарушения работы каналов связи).

Для случаев экстренной необходимости в поддержании ликвидности Банка формируется список юридических и физических лиц, способных оперативно оказать финансовую помощь Банку. В качестве дополнительных гарантий между Банком и таким лицом могут быть заключены договоры об оказании финансовой помощи на случай ЧС/НО (в том числе с акционерами/бенефициарами Банка, прочими лицами) с указанием способа оперативной связи с ними.

# **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговым, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами приносят Банку значительную часть дохода. Для мониторинга и контроля рыночного риска в Банке функционирует независимое подразделение - Служба управления рисками.

Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется Департаментом Казначейство при проведении каждой сделки. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляет Служба управления рисками. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым подразделением Банка – Службой внутреннего аудита. Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО определяет методику оценки и порядок контроля рыночных рисков разграничивает ответственность между органами управления и структурными подразделениями Банка при оценке и контроле принимаемых рисков.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при соблюдении максимально установленного Советом директоров уровня риска.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов Руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь по методологии Value-at-Risk (VaR), сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка как на фондовом, так и на валютном рынке. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются.

Размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» участвует в расчете нормативов достаточности капитала Н1.i (величина РРi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.i на 01.01.2023, составляет 7 307 872 тысячи рублей.

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.i на 01.01.2022, составляет 6 565 069 тысяч рублей.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее - «ОВП»). Лимиты ОВП, устанавливаемые Банком России, - количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) ОВП по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2023 составляет 24 368 тысяч рублей.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2022 составляет 27 631 тысячу рублей.

**Процентный риск**

Риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и производным финансовым инструментам Банка. Главным индикатором процентного риска является динамика изменения совокупной маржи Банка.

Контроль за процентным риском осуществляется Службой управления рисками. В Банке разработано и утверждено Положение о порядке управлении процентным риском в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля процентного риска Банка, разделяет между руководящими органами и подразделениями Банка полномочия и ответственность по управлению процентным риском, определяет и устанавливает методики, используемые для определения степени подверженности Банка процентному риску.

Банком проводится стресс-тестирование процентного риска на ежеквартальной основе. Дополнительно процентный риск оценивается с учетом величины и срочной структуры всех активов и обязательств банка:

* оценка по методу процентного гэпа, полученная в результате изменения процентной ставки по всем временным интервалам на горизонте до 1 года;
* по методу дюрации.

Результат оценки сопоставляется с установленными Советом директоров лимитами и ограничениями. При этом лимиты регулярно пересматриваются и утверждаются. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

Размер процентного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2023 составляет 462 699 тысяч рублей.

Размер процентного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2022 составляет 347 630 тысяч рублей.

**Фондовый риск**

Банк является активным участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска.

В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Оценка финансового состояния эмитентов ценных бумаг производится на основании Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг. В целях минимизации данного риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк на регулярной основе переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости.

Фондовым риском Банка управляет Ресурсный комитет и Правление Банка, определяя стратегии и лимиты по портфелю финансовых инструментов.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2023 составляет 97 564 тысячи рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2022 составляет 149 945 тысяч рублей.

# **Операционный риск**

С 01.01.2022 года управление операционным риском осуществляется по принципам Положения Банка РФ № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Для этого Банк разработал комплекс мероприятий, направленных на совершенствование системы управления операционным риском. Разработан и утвержден блок внутренних нормативных документов:

- Политика управления операционным риском АКБ «Держава» ПАО; Порядок мониторинга операционного риска в АКБ «Держава» ПАО;

- Порядок взаимодействия при выявлении событий операционного риска в АКБ «Держава» ПАО;

- Порядок определения потерь и возмещений в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Частная политика по управлению риском информационной безопасности в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Порядок ведения базы событий информационной безопасности в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Политика информационных систем в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Порядок обеспечения качества данных в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Методика обеспечения качества данных в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Методика качественной оценки уровня операционного риска в АКБ «Держава» ПАО в рамках управления операционным риском;

- Контрольные показатели уровня операционного риска (с определением сигнальных и контрольных значений) АКБ «Держава» ПАО на 2023 год;

- Плановые показатели уровня операционного риска АКБ «Держава» ПАО на 2023 год в разрезе направлений деятельности;

- Перечень процессов и направлений деятельности АКБ «Держава» ПАО для классификации событий операционного риска.

- Приказом Председателя Правления назначены подразделения и сотрудники, ответственные за своевременное выявление и регистрацию событий ОР в базе СОР, которые определяют порядок выявления и регистрации событий операционного риска, оценки уровня операционного риска, управления и контроля операционных рисков, возникающих в процессе осуществления деятельности Банка, определяют принципы и методику управления операционными рисками.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска: установление целевых показателей (лимитов) уровня операционного риска, контроль их соблюдения, оценка операционного риска, мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений, ограничение физического доступа к данным, порядок подтверждения и санкционирования операций, процедуры проверок и сверок. Службой управления рисками ведется аналитическая автоматизированная база данных об операционных убытках.

Банком обеспечено соответствие внутренних нормативных документов и положений требованиям законодательства и регулирующих органов. Сотрудники Банка в своей деятельности руководствуются разработанными должностными инструкциями и положениями о подразделениях Банка.

С 01.01.2023 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска (Базель III) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением», участвует в расчете нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 (код 8956).

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.01.2023, составляет 701 750 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2022, составлял 427 463 тыс. рублей.

# **Риск потери деловой репутации**

Оценка и принятие репутационного риска происходит на основании Положения об управлении риском потери деловой репутации в АКБ «Держава» ПАО. Управление репутационным риском в Банке осуществляется путем оценки и контроля оттока клиентов Банка, изменения рейтингов, присвоенных Банку независимыми рейтинговыми агентствами, финансового результата деятельности Банка, жалоб и претензий к Банку, сообщений о Банке и его акционерах в СМИ, мер воздействия, примененных к Банку со стороны регулирующих органов, своевременности и правильности расчетов, фактов хищения имущества Банка и клиентов, подлогов, мошенничества и др. Банк контролирует исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отслеживает причины прекращения крупными контрагентами договорных отношений с Банком.

В Банке построена система управления и реализации работы Банка по принципам: «знай своего клиента» и «знай своего служащего».

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

# **Стратегический риск**

Оценка и принятие стратегического риска Банком осуществляется на основании Положения об управлении стратегическим риском в АКБ «Держава» ПАО. Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. При оценке уровня стратегического риска Банком анализируются выполнение бизнес-плана, бюджета, правильность принимаемых стратегических решений, взвешенность при использовании материально-технических и финансовых ресурсов. Принятие рисков происходит по решению профильных комитетов, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Банк снижает стратегический риск путем тщательного планирования всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочную перспективу. Бизнес-план работы Банка включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности, формирование оптимальной структуры активов и пассивов банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Регулярный контроль за выполнением Бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка.

## 8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с [Федеральным законом](garantF1://10005712.72000) «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении

14.12.2022 Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» принято решение об исключении привилегированных акций АКБ «Держава» ПАО (регистрационный номер выпуска ценных бумаг эмитента, которые исключены российским организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, и дата его регистрации: 2-03-02738-В от 17.08.2020) из котировального списка <https://www.moex.com/n53539/?nt=104>, в связи с чем обязанность раскрывать в Годовом отчете информацию о совершенных (заключенных) в отчетном году крупных сделках отсутствует.

## 9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с [Федеральным законом](garantF1://10005712.81012) «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения), а для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки

14.12.2022 Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» принято решение об исключении привилегированных акций АКБ «Держава» ПАО (регистрационный номер выпуска ценных бумаг эмитента, которые исключены российским организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, и дата его регистрации: 2-03-02738-В от 17.08.2020 из котировального списка <https://www.moex.com/n53539/?nt=104>, в связи с чем обязанность раскрывать в Годовом отчете информацию о совершенных (заключенных) в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, отсутствует.

## 10. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года"

|  |
| --- |
|  |
| **Деятельность Совета директоров**  В течение 2022 года проведено 123 очных заседаний Совета директоров.  В декабре 2021 года Советом директоров был утвержден финансово-хозяйственный план АКБ «Держава» ПАО на 2022 год.  На заседаниях Совета на постоянной основе также заслушивались:  - отчеты Службы внутреннего аудита о результатах проверок деятельности Банка, об оценке эффективности системы внутреннего контроля, об устранении выявленных нарушений и выполнении данных Службой внутреннего аудита рекомендаций; об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке; о мониторинге соблюдения в Банке Положения об информационной политике; о результатах оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском;  - отчеты Службы управления рисками об уровнях значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, отчетов по результатам проведенного стресс-тестирования, отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков  - отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе;  - отчеты ответственного должностного лица о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;  а также ежегодный Отчет Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мерах по улучшению системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.  Совет директоров в рамках ответственности, которую он обязан нести за деятельность Банка в целом, в отчетном году активно использовал свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления, осуществлял эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов, заботился о соблюдении интересов акционеров в контексте всех операций Банка и т.д.  Значительное внимание Совет директоров уделил совершенствованию внутренних документов Банка. В течение 2022 года были подготовлены новые редакции таких документов как: Стратегия управления рисками и капиталом, Положения об управлении значимыми рисками, Кредитная политика, Порядок предотвращения конфликта интересов, Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; документы в области оплаты труда и премирования; документы, определяющие порядок оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери и иные.  Совет директоров провел оценку состояния корпоративного управления Банка, в том числе самооценку работы Совета директоров Банка и его профильных Комитетов. Состояние корпоративного управления в Банке оценено как удовлетворительное и соответствующее в целом характеру и масштабам деятельности Банка.  Комитет Совета директоров по аудиту в 2022 году продолжил свою работу.  Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. В рамках своей компетенции Комитет Совета директоров по аудиту тесно взаимодействовал с органами управления и контроля Банка, аудиторской организацией. Комитет Совета директоров по аудиту продолжил развитие своей деятельности, сконцентрировав основное внимание на реализации мероприятий, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля, а также на осуществлении контроля за достоверностью и полнотой составления финансовой отчетности Банка. Комитет регулярно рассматривал финансовую отчетность Банка, подготовленную по российским и международным стандартам, анализировал результаты аудиторских проверок и обсуждал планы мероприятий по устранению замечаний аудиторов. Членами Комитета был рассмотрен вопрос об организации и проведении выбора аудиторской организации, уполномоченной на проведение ежегодного аудита Банка по РПБУ и МСФО, и даны рекомендации Совету директоров о предложении для утверждения Общему собранию акционеров аудитора Банка. Комитет, в пределах своей компетенции, ставил перед руководством Банка вопросы, детальная проработка которых способствовала лучшему пониманию стоящих перед Банком задач. В декабре 2022 года Совет директоров провел оценку деятельности Комитета Совета директоров по аудиту, в ходе которой были проанализированы: эффективность работы комитета, выполнение им целей и задач, которые обозначены и регламентированы нормативными актами и письмами Банка России, внутренними документами Банка. В течение 2022 года проведено 21 заседание Комитета Совета директоров по аудиту. |
| Комитет Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям в 2022 году продолжил свою работу.  Комитет является коллегиальным совещательным органом, созданным в целях содействия Совету директоров в рассмотрении вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов Банка и иных ключевых работников Банка. В рамках своей компетенции Комитет Совета директоров по вознаграждениям взаимодействовал с органами управления и контроля Банка, сконцентрировав основное внимание на реализации мероприятий, направленных на обеспечение эффективности финансовой устойчивости Банка и на обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В течение 2022 года было проведено 24 заседания Комитета Совета директоров по вознаграждениям. |

## 11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества.

Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 "Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2023 года до 1 июля 2023 года"

## 12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов.

Система вознаграждения работников Банка реализована с учетом требований Трудового законодательства Российской Федерации и указаний Банка России. Органом Банка, контролирующим вопросы, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, является Совета директоров Банка.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет Совета директоров по вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям).

Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является содействие Совету директоров в определении политики Банка в области оплаты труда и контроля за ее реализацией, направленной на:

* обеспечение финансовой устойчивости Банка;
* обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции и обязанностям Комитета по вознаграждениям относятся:

* Разработка и периодический пересмотр политики Банка в области оплаты труда членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.
* Надзор за внедрением и реализацией политики Банка в области оплаты труда.
* Предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику в области оплаты труда, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.
* Разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.
* Подготовка отчета о практической реализации принципов политики в области оплаты труда членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.
* Комитет по вознаграждениям обеспечивает, чтобы принятая в Банке политика в области оплаты труда гарантировала прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам Совета директоров, исполнительным органам и ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей.
* При формировании и пересмотре системы оплаты труда членов исполнительных органов и других ключевых руководящих работников Банка Комитет по вознаграждениям должен провести анализ и предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы оплаты труда, а также их пропорционального соотношения в целях обеспечения разумного баланса между краткосрочными и долгосрочными результатами деятельности. Под краткосрочными результатами деятельности в целях настоящего Положения понимаются итоги деятельности за период не более трех лет, а под долгосрочными - за период не менее пяти лет.
* Комитет по вознаграждениям осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике в области оплаты труда и о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка в годовом отчете и на сайте (странице) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом (используемой) Банком для раскрытия информации.
* Комитет по вознаграждениям обязан содействовать тому, чтобы уровень выплачиваемого Банком вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.
* Комитет по вознаграждениям обязан удостовериться, что система оплаты труда членов Совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов членов Совета директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров Банка.
* Комитет по вознаграждениям обязан удостовериться, что система оплаты труда исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.
* Комитет по вознаграждениям обязан своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых нехарактерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий.
* Комитет по вознаграждениям подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Комитета по вознаграждениям. Информация о проведенных заседаниях и принятых на них решениях включается в годовой отчет Комитета по вознаграждениям либо предоставляется Совету директоров в любое время по его требованию.
* Комитет по вознаграждениям осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России №154-И, а именно:
* решений об утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;
* решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков - не реже одного раза в календарный год;
* решений об утверждении Советом директоров размера фонда оплаты труда Банка;
* решений о рассмотрении Советом директоров предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда – не реже одного раза в календарный год;
* решений о рассмотрении Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
* пересматривает и по мере необходимости представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров Перечень должностей работников Банка, принимающих риски, и Перечень должностей работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
* по вопросам контроля Советом директоров за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Состав Комитета по вознаграждениям:

1. Ф.И.О. – Член Комитета;

2. Ф.И. О. – Председатель Комитета;

3. Ф.И.О - Член Комитета.

В 2022 году независимая оценка системы оплаты труда не осуществлялась. Внешним аудитором Банка осуществлялась выборочная проверка отдельных вопросов, касающихся системы оплаты труда.

Принятая в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

* Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021), действовала до 25.08.2022;
* Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 25.08.2022);
* Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 09.09.2021), действовало до 25.08.2022;
* Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 25.08.2022);
* Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 09.09.2021), действовало до 25.08.2022;
* Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 25.08.2022);
* Порядком предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО, (утвержден Советом директоров, Протокол б/н от 09.09.2021), действовала до 25.08.2022
* Порядком предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО (утвержден Советом директоров, Протокол б\н от 25.08.2022);
* Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 09.09.2021), действовало до 25.08.2022;
* Положением о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 25.08.2022);
* Положением о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 01.04.2021), действовало до 25.08.2022;
* Положением о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 25.08.2022.);
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 07.12.2021.);
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от21.06.2022);
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 25.08.2022);
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от01.12.2021);
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 25.08.2022).

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

* обеспечение финансовой устойчивости Банка;
* обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
* обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
* обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
* достижение упорядоченности системы оплаты труда;
* оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии с занимаемой должностью каждому работнику Банка устанавливается должностной оклад (фиксированная часть оплаты труда).

Для повышения мотивации работников Банка предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения работников Банка зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Согласно политике оплаты труда, Банк классифицирует работников на следующие категории:

* работники, осуществляющие внутренний контроль и управления рисками;
* работники, принимающие риски;
* иные работники.

Должности, предусмотренные штатным расписанием Банка, классифицируются по категориям в зависимости от возможности принятия работником решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредитов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в соответствии с должностными инструкциями, а также в зависимости от степени влияния на бизнес-результат Банка.

Банк формирует Перечень работников, принимающих риски и Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, которые утверждаются решением Комитета по вознаграждениям.

Функцию принятия рисков в Банке на конец 2022 года осуществляли:

* 5 членов Правления, включая Председателя Правления;
* 42 иных работника, принимающего риски.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и утверждается Советом директоров в составе Фонда оплаты труда.

Перечень количественных и качественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда устанавливается «Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО».

Для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков (работники, входящие в Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками и), нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Работники, не входящие в Перечень работников, принимающих риски и в Перечень работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, относятся к иным работникам.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет более 50 процентов.

В системе оплаты труда для целей определения нефиксированной части оплаты труда используются показатели, позволяющие учитывать все значимые для Банка текущие и будущие риски, доходность деятельности Банка, а также, величину собственных средств, необходимую для покрытия принимаемых Банком рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Данные показатели позволяют учесть влияние основных кредитных, рыночных и нефинансовых рисков на размер вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам Банка.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

* для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (перечень количественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается нефиксированная часть оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности) устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО);
* для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
* к Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Порядок применения отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

Для каждой группы работников ежемесячная премия рассчитывается в соответствии с Положением о премировании. Согласно положению для осуществления премиальных выплат работникам, Банк должен достигнуть определенных количественных и качественных показателей, описанных в бизнес-плане (стратегии развития Банка) и в Положении о премировании.

Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

* выполнение Банком показателей бизнес-плана в части:

1. величины капитала на конец месяца;
2. уровня доходности на капитал на конец месяца;
3. объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
4. полученного Банком дохода за месяц;
5. размера фонда оплаты труда и условно-постоянных издержек за месяц;

* отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов;
* соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» в течение текущего месяца;
* поддержание рейтинга Банка на уровне не менее чем ВВ, установленного рейтинговым агентством АКРА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;
* лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение месяца, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

* качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
* руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, входящих в Перечень работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

* соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
* соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;
* соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/ или отдельным сотрудником.

Качественные показатели:

* качество выполнения работником задач, возложенных на него должностными инструкциями, положением о подразделении и иными внутренними документами Банка;
* оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов и со стороны Совета директоров (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов и (или) внутренних документов Банка);
* оценка качества работы Банка по итогам проверки со стороны Банка России (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов);
* соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
* руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для премирования прочих работников, за исключением сотрудников, которым в соответствии с Положением о премировании, не выплачивается ежемесячная премия, а также сотрудников Управления развития клиентских отношений (за исключением Начальника и Заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Департамента Казначейство, приняты следующие показатели:

* качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
* руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, являющихся работниками Департамента развития клиентских отношений (за исключением Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Ипотечного центра, Департамента прямых продаж, Департамента корпоративных продаж, Департамента Казначейство, Департамента инвестиционного бизнеса и Департамента Клиентских операций на Финансовых Рынках, оценка качества их работы проводится на основании следующих показателей:

Количественные показатели:

* выполнение Банком показателей бизнес-плана в части объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
* выполнение Банком показателей бизнес-плана в части полученного Банком дохода за месяц.

Качественные показатели:

* качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
* руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

В соответствии с Политикой в области оплаты труда Комитет Совета директоров по вознаграждениям собирается на ежемесячной основе и рассматривает отчет об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка, включающий в т.ч. расчет показателей доходности и результативности работы как Банка в целом (общих показателей), так и индивидуальных показателей отдельных бизнес - подразделений Банка. По итогам рассмотрения отчета об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка выносится решение по размеру выплаты ежемесячной премии работникам.

В случае недостижения или достижения низких показателей работы, Комитет Совета директоров по вознаграждениям действует в соответствии с Положением о премировании, которое предусматривает снижение ежемесячной премии.

Банк применяет корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы в отношении годовой премии работников, входящих в Перечень работников, принимающих риски, а именно, годовая премия таким работникам выплачивается с отсрочкой.

Отсрочка выплаты премии устанавливается на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Общий объем премиального долгосрочного фонда (нефиксированная отсроченная часть оплаты труда) по работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка на ближайшие 3 года.

Выплата нефиксированного отсроченного вознаграждения осуществляется поэтапно: в первый год выплачивается не более 60% от общего объема премиального долгосрочного фонда в случае достижения Банком количественных и качественных показателей за отчетный год в размере не менее 100% от запланированных на этот год значений. Объем выплат в последующие годы определяется Советом директоров.

В случае, если количественные и качественные показатели деятельности Банка составляют менее 100% от запланированного на этот год показателя, общий объем премиального долгосрочного фонда подлежит корректировке, решение о которой принимает Совет директоров Банка на основании профессионального суждения, составленного Финансовым департаментом.

Выплата нефиксированного отсроченного вознаграждения не осуществляется в случае увольнения работника до окончания срока отсрочки.

Решение о досрочной выплате, полной отмене отложенной части принимается Советом директоров.

В Банке предусмотрены следующие виды нефиксированных выплат:

* Ежемесячная премия;
* Разовая премия;
* Единовременная премия;
* Годовая премия.

Все виды нефиксированных выплат, указанные выше, производятся Банком в денежной форме.

Согласно Положению о премировании отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности применяется Банком только по отношению к годовой премии членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

В 2022 году Совет директоров пересматривал систему оплаты труда Банка. Существенные изменения в систему оплаты труда не вносились.

Вознаграждения работников, принимающих риски, приведены в таблице:

Тысяч рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | **Виды вознаграждений** | | **Члены исполнительных органов** | | **Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, тыс. руб.** |
| **Данные на отчетную дату** | **Данные на соответствующую дату прошлого года** |
| 1 | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 5 | Х | 39 |
| 2 | Всего вознаграждений, из них: | 23 827 | Х | 44 608 |
| 3 | денежные средства всего, из них: | 23 827 | Х | 44 608 |
| 4 | отсроченные (рассроченные) | 0 | Х | 0 |
| 5 | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | 0 | 0 | 0 |
| 6 | отсроченные (рассроченные) | 0 | Х | 0 |
| 7 | иные формы вознаграждений, всего из них: | 0 | Х | 0 |
| 8 | отсроченные (рассроченные) | 0 | Х | 0 |
| 9 | Нефиксированная часть оплаты труда | Количество работников | 5 | Х | 39 |
| 10 | Всего вознаграждений, из них: | 2 300 | Х | 122 622 |
| 11 | денежные средства всего, из них: | 2 300 | Х | 122 622 |
| 12 | отсроченные (рассроченные) | 0 | Х | 0 |
| 13 | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | 0 | 0 | 0 |
| 14 | отсроченные (рассроченные) | 0 | Х | 0 |
| 15 | иные формы вознаграждений, всего из них: | 0 | Х | 0 |
| 16 | отсроченные (рассроченные) | 0 | Х | 0 |
| 17 | Итого вознаграждений, из них: | | 26 127 | Х | 167 230 |
| 17.1 | Краткосрочные вознаграждения | | 26 127 | 73 077 | Х |
| 17.2 | Пенсионные выплаты | | 0 | 0 | Х |
| 17.3 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | 0 | 0 | Х |

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2022 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2023 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» (Протокол б\н от 23.01.2023.).

Внутренними документами Банка не предусмотрены выплаты гарантированных премий работникам Банка, а также стимулирующие выплаты при их приеме на работу.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
| Количество работников | Общая сумма, тыс.руб*.* | Количество работников | Общая сумма, тыс.руб. | Количество работников | Общая сумма, тыс. руб. | |
| сумма | Из них: максимальная сумма выплаты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Члены исполнительных органов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 1 482 | 1 026 |

В связи с тем, что годовая премия за 2022 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, не начислялась и не выплачивалась, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда не осуществлялась.

**13. Политика Банка в области окружающей среды**

При реализации своей стратегии развития и ведения бизнеса Банк учитывает принцип экологической устойчивости компании, являющийся одним из ESG-факторов. Деятельность Банка не связана напрямую с воздействием на окружающую среду, но Банк ставит перед собой цели по внедрению инициатив по превращению офиса в «зеленый», учету показателей, влияющих на окружающую среду, контролю потенциального риска возникновения стресс-факторов, таких как экологические происшествия, недопущение нарушения Банком и его работниками законодательства Российской Федерации, регулирующего влияние компании на окружающую среду. Прямое негативное влияние на атмосферу, водную среду и землю отсутствует, но Банк ставит перед собой экологическую цель - сокращение отходов и уменьшение углеродного следа. Соблюдение законодательства по обращению с твердыми бытовыми отходами осуществляется на стороне арендодателя на основании договора аренды помещений Банка. Основные виды отходов, кроме бумаги, — отработанная оргтехника и картриджи утилизируются, собираются отдельно от твердых бытовых отходов и 100% таких отходов передаются на переработку специализированным организациям. Благодаря цифровизации бизнес-процессов и переходу на электронный документооборот с клиентами Банк ежегодно неуклонно сокращает использование бумаги в бизнес-процессах и количество бумажных документов, поступающих на хранение в архив.

Количество использованной бумаги в 2022 году по сравнению с 2021 годом сократилось еще на 20%: 406 315,80 руб. на закупку 1350 пачек бумаги затрачено в 2021 году, и 545 105,16 руб. на закупку 1079 пачек бумаги в 2022 году, соответственно. В 2022 году произведена замена 15 % от общего количества закупаемой офисной бумаги на марки бумаги с характеристикой ECO либо сертифицированную по стандартам FSC®, сертификат EU Ecolabel и Green Range. 100 % осветительных приборов, используемых в офисе Банка в 2022 году, являются энергосберегающими, что благодаря сокращению потребления энергии косвенно влияет на выбросы углекислого газа в атмосферу при потреблении покупной электроэнергии и тепла.

**14. Социальная политика Банка**

Целями социальной политики, как системы управления персоналом, являются достижение, сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала организации, создание высокопроизводительного коллектива, наиболее высоких конечных результатов деятельности Банка. Для достижения этих целей в Банке создана эффективная система материальной мотивации, определены критерии оценки труда, сотрудникам предоставлено медицинское страхование.

В Банке действуют социальные программы для персонала. Доля сотрудников, обеспеченных медицинскими услугами за счет Банка (по окончании испытания) составляет 100 % от общей численности сотрудников. Банк принимает меры для обеспечения повышенной социальной защищенности сотрудников: в 2022 году работникам Банка была оказана материальная помощь на сумму 500 тыс. рублей (что на 35,2% больше чем в 2021 году).

Соотношение работников, работающих по срочным и бессрочным трудовым договорам:

доля работников Банка, работающих по бессрочным трудовым договорам составляет 98,1% от общей численности – 259 человек, по срочным трудовым договорам работает 5 человек.

Текучесть кадров в части критичного персонала Банка составила в 2022 году 15%.

Гендерная, возрастная и этническая структура персонала Банка полностью соответствует принципам равенства и разнообразия. В части обеспечения гендерного равенства: на дату составления отчета в Банке 61% работников составляют женщины, 39% - мужчины. Всем работникам гарантировано соблюдение прав человека вне зависимости от гендерной, этнической, национальной принадлежности и возраста.

Общее количество новых работников, принятых на работу в течение 2022 года, - 72 человека; из них мужчин - 34 человека, женщин - 38 человек; в части возрастного разнообразия новые работники относятся к следующим возрастным группам:

 от 18 лет до 30 лет - 20 человек;

 от 30 до 45 лет - 34 человека;

 от 45 до 65 лет - 18 человек;

 из них, проживают в регионах, отличных от Москвы и Московской области (Кемерово, Волгоград, Ульяновск) - 3 человека.

Банк ответственно подходит к вопросу о возможном воздействии на уязвимые группы населения. Привлеченные на работу инвалиды и люди с ограниченными возможностями здоровья составляют 3% от общей численности сотрудников (8 человек).

Банк участвует в благотворительных проектах.

В 2022 году на благотворительные цели израсходовано 7 512 743 руб., в том числе пожертвование Медицинской автономной некоммерческой организации «Тверской хоспис Анастасия» - 203 500 руб.; ГКОУКО "Обнинской школе-интернату "Надежда" на приобретение логопедических тренажеров «Дэльфа-142.1. 2.2.» для оснащения логопедических кабинетов в специальных (коррекционных) учреждениях для детей с ограниченными возможностями здоровья – 209 243 руб., пожертвование в Фонд содействия развитию Экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова - 6 100 000 руб.; Ассоциации «НП РТС» - 1 млн. рублей.

В Банке выстроена эффективная система взаимодействия с работниками (персоналом), обеспечивающая выявление их интересов, запросов и опасений, анализ и проработку соответствующих вопросов со стороны Банка, механизмы коммуникации и предоставления руководителями обратной связи. Принципы, цели и стратегия управления человеческим капиталом, включая управление наймом, карьерным ростом, вовлеченностью, профессиональной подготовкой, адаптацией, наставничеством, обучением работников закреплены в документах «Кадровая политика АКБ «Держава» ПАО» и «Положение об адаптации работников АКБ «Держава» ПАО».

Банк финансирует обучение и развитие навыков, повышение квалификации сотрудников. На профессиональное развитие сотрудников и программы дополнительного образования за счет Банка в 2022 году израсходовано 603 150 рублей (что на 32,65% больше, чем в 2021 году). В 2022 году обучение за счет Банка прошли 43 человека.

Среднее количество часов обучения в 2022 году на одного работника составило 13,7 часов; среди работников, прошедших обучение, 76,74 % составляют женщины, 23,26 % - мужчины;

 возрастная группа: от 26 лет до 35 лет - 12 человек;

 возрастная группа: от 35 до 50 лет - 19 человек;

 возрастная группа: от 50 до 62 лет - 7 человек.

Банк принимает на работу молодых специалистов, приглашает для прохождения учебной практики и стажировки студентов из профильных вузов, обучает их, а затем предлагает им постоянную работу. В 2022 году Банком профинансирован внутренний кадровый проект «Формирование кадрового резерва из стажеров и молодых специалистов» в 2022 году на сумму 273 000 руб., два человека по окончании прохождения стажировки приняты на постоянную работу в Департамент клиентского обслуживания и в Службу управления риском.

Молодые специалисты в возрасте до 30 лет составляют из числа принятых на работу в 2022 году 27,78 %.

**15. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**

14.12.2022 Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» принято рещение об исключении привилегированных акций АКБ «Держава» ПАО (регистрационный номер выпуска ценных бумаг эмитента, которые исключены российским организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, и дата его регистрации: 2-03-02738-В от 17.08.2020) из котировального списка <https://www.moex.com/n53539/?nt=104>, в связи с чем настоящий Годовой отчет не включает Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций [Кодекса](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=162007&date=11.05.2022&dst=100010&field=134) корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

**16. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров**

Годовой отчет утвержден Решением, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции – ХХХ «27» июня 2023 года (решение б/н от 27.06.2023), предварительно утвержден Советом директоров «26» мая 2023 года (протокол б/н от 26.05.2023).

**Дополнительная информация**

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».

На английском языке – Public Joint-Stock Commercial Bank «DERZHAVA».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «Держава» ПАО.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSCB «DERZHAVA».

**Лицензии:**

 Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 077-03808-100000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 № 077-03868-010000;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.12.2000 № 077-04374-000100;

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

Деятельность по инвестиционному консультированию, дата внесения 18.03.2021.

**Рейтинги финансовой устойчивости:**

01.12.2022 Рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинга Банка на уровне BBB-(RU), прогноз на СТАБИЛЬНЫЙ. Значение рейтинга до изменения BBB-(RU), прогноз «Стабильный»; значение рейтинга после изменения BBB-(RU), прогноз «Стабильный».

Подтверждение кредитного рейтинга АКБ «Держава» ПАО на уровне BBB-(RU) отражает базовые ожидания Агентства относительно того, что в ближайшие 12–18 месяцев Банк в своей операционной деятельности продолжит придерживаться текущей бизнес-модели, сохраняя адекватные показатели капитализации и прибыльности, а также устойчивые показатели ликвидности

24.05.2022 Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинга Банка на уровне BBB-.ru, при этом изменило прогноз на «Стабильный».

16.05.2023 Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинга Банка на уровне BBB-.ru, прогноз «Позитивный». Значение рейтинга до изменения - BBB-.ru, прогноз «Стабильный»; значение рейтинга после изменения - BBB-.ru, прогноз «Позитивный»

Факторы, определившие уровень рейтинга: сильные позиции в сегменте банковский гарантий, высокая рентабельность, удовлетворительная диверсификация фондирования и сильная позиция по ликвидности.

АКБ «Держава» ПАО 16 декабря 2004 года включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 308.

**Уставный капитал:** 509 862 440 рублей

**Принадлежность к банковским и другим организациям, членство в валютных, фондовых биржах**

 Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)

 Член международной платежной системы VISA International

 Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.

 Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа

 Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа

 Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа

 Участник торгов ПАО «СПБ Биржа»

 Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) ([Сведения о членстве](https://new.nfa.ru/membership/import/8403/)) ([Стандарты СРО НФА](http://new.nfa.ru/guide/index.php)) (18.05.2023 прекращен статус СРО Национальной финансовой ассоциации. 18.05.2023 Банком России прекращен статус НФА как саморегулируемой организации в сфере финансового рынка по всем видам деятельности финансовых организаций, а именно: брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности специализированных депозитариев, по управлению ценными бумагами, по ведению реестра владельцев ценных бумаг)

 Член некоммерческой саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (с 30.05.2023).

 Член Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (Ассоциация «НП РТС»)

Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /ХХХ/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /ХХХ/

1. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам [↑](#footnote-ref-1)
2. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) [↑](#footnote-ref-2)