|  |  |
| --- | --- |
| «УТВЕРЖДЕНО»  Советом директоров АКБ «Держава» ПАО  Протокол № б/н от «26» мая 2025 года  Председатель Совета директоров  АКБ «Держава» ПАО  ХХХ | «УТВЕРЖДЕНО»  Решением, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции  АКБ «Держава» ПАО  Решение № б\н от «26» июня 2025 года  Генеральный директор  АО «УК «Мир Финансов»  Д.У. ЗПИФ комбинированный  «МФ Базовый»  С.В. Смирнов |

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

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

**по итогам деятельности за 2024 год**

## 1. Сведения о положении Банка в отрасли

Согласно данным и комментариям, представленным Банком России в 2024 году, главными задачами в области обеспечения финансовой стабильности стали сохранение устойчивости финансового сектора на фоне двух волн санкций и предотвращение избыточной закредитованности граждан и бизнеса.

В условиях быстрого роста кредитного портфеля Банк России принимал меры, направленные на дестимулирование рискованного кредитования и формирование макропруденциальных запасов капитала.

Активы кредитных организаций за 2024 год увеличились на 16,9% (за 2023 год прирост составил 20,1%), достигнув 199,3 трлн рублей, главным образом за счет кредитования.

В 2024 году портфель кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), увеличился на 16,7% и на 01.01.2025 составил 14,3 трлн рублей25 (в 2023 году прирост составил около 29%).

Ипотечный портфель в 2024 году умеренно вырос: на 13,4%27, до 20,1 трлн рублей28, после рекордных 34,5% в «перегретом» масштабной господдержкой 2023 году. Замедлению темпов роста ипотеки способствовали завершение массовой «Льготной ипотеки» и модификация условий «Семейной ипотеки» после 01.07.2024, повышение с 01.03.2024 макропруденциальных надбавок, ограничивающих выдачу рискованных кредитов, а также высокий уровень рыночных ставок.

Потребительское кредитование выросло на 11,2%29, до 14,1 трлн рублей, после 15,7% в 2023 году. Значительный вклад в рост портфеля внесли кредитные карты.

Портфель долговых ценных бумаг в активах банков за 2024 год увеличился на 17,4%, до 25,4 трлн рублей. Банки существенно нарастили объем вложений в ОФЗ (на 2,2 трлн рублей), на 0,8 трлн рублей увеличились вложения в новые выпуски корпоративных облигаций компаний из широкого круга отраслей.

Остатки на клиентских счетах также существенно увеличились (+17,8%), в том числе средства на счетах юридических лиц выросли на 11,9% – их объем достиг 61,3 трлн рублей на 01.01.2025. Основной приток отмечен у компаний-экспортеров и исполнителей госконтрактов.

Средства населения на счетах в кредитных организациях рекордно выросли: на 26,1% (до 57,5 трлн рублей), что существенно превышает прирост за 2023 год (+19,7%). Такой значительный рост произошел в том числе благодаря увеличившимся доходам населения и высоким ставкам по вкладам. При этом продолжался процесс девалютизации – доля валютных средств населения за 2024 год снизилась с 8,4 до 6,8%.

Финансовый результат. По итогам 2024 года банковский сектор получил чистую прибыль в размере 3,8 трлн рублей33, что на 0,6 трлн рублей выше результата 2023 года. Однако банки еще отразили 0,4 трлн рублей убытков напрямую в капитале (в основном от отрицательной переоценки ценных бумаг), так что совокупный финансовый результат сектора составил 3,4 трлн рублей (+0,4 трлн рублей к 2023 году). Доходность на капитал (с учетом переоценки ценных бумаг) умеренно снизилась, составив 19% (-2 процентных пункта).

В условиях высокого кредитного роста увеличились и основные доходы банков: чистые процентные (+0,7 трлн рублей, +11%) и комиссионные (+0,2 трлн рублей, +13%). Но их прирост был в значительной степени нивелирован увеличением операционных расходов (+0,8 трлн рублей, +24%).

Финансовый результат поддержали относительно низкие расходы на резервы (1,7 трлн рублей, -8% к 2023 году).

Динамика достаточности капитала. За счет опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска, в сравнении с капиталом достаточность собственных средств (капитала) сектора снизилась на 0,8 процентного пункта, до 12,5%.

АКБ «Держава» ПАО — московский банк, специализирующийся на предоставлении банковских гарантий и услуг маркет-мейкера, на операциях с ценными бумагами и в меньшей степени на кредитовании физических лиц и предприятий малого и среднего предпринимательства. По данным на 01.01.2025, Банк занимал на российском рынке 82-е место по величине собственных средств и 106-е по величине активов.

Банк имеет устоявшуюся рентабельную бизнес-модель с фокусом на гарантийном бизнесе. Это направление деятельности останется для Банка ключевым в ближайшие 12–18 месяцев. Стабильная прибыльность деятельности позволяет Банку поддерживать комфортные значения балансовой капитализации.

По состоянию на 01.01.2025 года достаточность основного капитала по российскому регулированию (Н1.2) составила 10.761. В следующие 12–18 месяцев показатель Н1.2 останется в пределах 9–12%, который во многом будет зависеть от объема гарантийного бизнеса Основная часть баланса Банка представлена относительно ликвидными активами, что обуславливает комфортное управление рисками ликвидности.

«Стратегия Банка на период до 2025 года» предполагала следующие параметры бизнеса в 2024 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 2024 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 индивидуальном 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 2024 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 2024 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 2024 года состояние внутреннего контроля было признано Советом директоров соответствующим характеру, масштабу и условиям деятельности Банка.

**Результаты деятельности Банка.**

В 2024 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (42 367 841 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2025 года снизилась на 7.36 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2024 года (45 731 943 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 (0.6 % на 01 января 2025 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (1.5 % на 01 января 2024 года от общей суммы активов Банка), снизилась доля средств, предоставленных негосударственным финансовым и коммерческим организациям. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (557 293 тыс. рублей) снизилась на 20.6 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (701 839 тыс. рублей).
* Кредитование физических лиц на 01 января 2025 года составила 5.6 % от общей суммы активов Банка (4.9 % на 01 января 2024 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, незначительно увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (552 429 тыс. рублей) увеличилась на 1.6 % по сравнению с этим показателем прошлого года (543 815 тыс. рублей).
* По сравнению с 2023 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (4 307 371 тыс. рублей) увеличилась до 4 982 252 тыс. рублей, что составило 59.3 % от величины процентных доходов банка (60.3 % на 01 января 2024 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 4 283 961 тыс. рублей (9 215 481 тыс. рублей в 2023 году), расходы – 3 281 918 тыс. рублей (8 225 337 тыс. рублей в 2023 году).
* Межбанковские кредиты на 01 января 2025 года составляют 31.2% от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, снизилась за счет уменьшения объема сделок с центральным контрагентом, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (40.0% на 01 января 2024 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 27.5 % (22.3 % в 2023 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 1 189 148 тыс. рублей (положительный финансовый результат в размере 1 306 004 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2024 года).
* Величина комиссионных доходов увеличилась до 5 249 174 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 4 881 992 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (4 721 891 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 4 353 939 тыс. рублей).

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2025** | **на 01.01.2024** | **в общей сумме пассивов**  **на 01.01.2025** | **в общей сумме пассивов**  **на 01.01.2024** | **процентные расходы 2024** | **процентные расходы 2023** |
| Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета | 2 863 192 | 1 651 399 | 6.8 % | 3.6 % | 19.6 % | 33.8 % |
| Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета | 4 928 688 | 6 115 604 | 11.6 % | 13.4 % | 3.6 % | 1.6 % |
| Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 939 483 | 1 955 657 | 4.6 % | 4.3 % | 7.7 % | 8.2 % |
| Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0.0 % | 0.0 % | 0.0 % | 0.1 % |
| Привлечение средств от кредитных организаций | 1 349 033 | 7 864 027 | 3.2 % | 17.2 % | 63.5 % | 45.8 % |
| Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств | 2 624 572 | 1 854 109 | 6.2 % | 4.1 % | 5.5 % | 10.4 % |

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. 96.3 % кредитов на 01 января 2025 года выданы заемщикам, зарегистрированным в Москве или Московской области (96.8% на 01 января 2024 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 01.01.2025 | на 01.01.2024 |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | (%) |
| 1 | Уставный капитал | 509 862 | 509 862 | 0 | 0.00 |
| 2 | Собственные средства (капитал) | 15 238 412 | 12 779 441 | 2 458 971 | 19.24 |
| 3 | Валюта бухгалтерского баланса | 42 367 841 | 45 731 943 | -3 364 102 | -7.36 |
| 4 | Средства на корсчете в Банке России и кассе | 2 409 809 | 512 338 | 1 897 471 | 370.36 |
| 5 | Отчисления в ФОР | 54 195 | 53 076 | 1 119 | 2.11 |
| 6 | Чистая ссудная задолженность | 18 896 804 | 24 136 153 | -5 239 349 | -21.71 |
| 7 | Средства на счетах в банках | 216 291 | 859 948 | -643 657 | -74.85 |
| 8 | Средства кредитных организаций | 1 349 033 | 7 864 027 | -6 514 994 | -82.85 |
| 9 | Средства клиентов | 9 767 929 | 9 748 285 | 19 644 | 0.20 |
| 9.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 968 374 | 1 974 326 | -5 952 | -0.30 |

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

(тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Данные за 2024 год |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 8 406 616 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 2 314 642 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 109 722 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | 4 982 252 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 2 514 199 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 1 596 650 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 778 211 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 139 338 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 5 892 417 |
| 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: | -2 405 084 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | -122 451 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 3 487 333 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -729 291 |
| 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 | 1 731 334 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | ХХХ |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | ХХХ |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 4 930 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | ХХХ |
| 14 | Комиссионные доходы | 5 249 174 |
| 15 | Комиссионные расходы | 839 298 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 60 303 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 38 591 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -1 116 179 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 54 019 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 9 179 939 |
| 21 | Операционные расходы | 3 134 210 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 6 045 729 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 728 938 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 5 317 052 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | -261 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 5 316 791 |

## 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) | 328 301,63 | 2 727 234,26 | 338,58 | 820 725,77 |

## 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 планирует 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | | | |
| 1 квартал 2024 года | 2023 | полугодие 2024 | 9 месяцев 2024 |
| Категория (тип) акций: о**быкновенные** | | | | |
| I. Сведения об объявленных дивидендах | | | | |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 9 500 | - | 7 900 | 5 700 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 966 492 000 | - | 803 714 400 | 579 895 200 |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: |  |  |  |  |
| по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), % | не применимо | - | не применимо | не применимо |
| по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, % | 49,8% | - | 29,5% | 12,9% |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного периода | - | чистая прибыль отчетного периода | чистая прибыль отчетного периода |
| Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 08.04.2024 | - | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 10.07.2023 | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 18.10.2023 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 19.04.2024 | - | 21.07.2024 | 29.10.2023 |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Дата фактической выплаты 22.04.2024 | - | Дата фактической выплаты 22.07.2024 | Дата фактической выплаты 30.10.2024 |
| Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - | - | - | - |
| II. Сведения о выплаченных дивидендах | | | | |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 966 492 000 | - | 803 714 400 | 579 895 200 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100% | - | 100% | 100% |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме | - | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - | - | - | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды |
| 2023 год |
| Категория (тип) акций  **Привилегированные неконвертируемые с определенным размером дивиденда** | |
| I. Сведения об объявленных дивидендах | |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 10 000 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 20 000 000 |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: |  |
| по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), % | не применимо |
| по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, % | 0,3% |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного периода |
| Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 26.06.2024 |
| Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 07.07.2024 |
| Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Дата фактической выплаты 08.07.2024 |
| Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - |
| II. Сведения о выплаченных дивидендах | |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 20 000 000 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100% |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - |

## 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 заемщику, 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 заемщику, 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 заемщиков, 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 01.01.2025 составил 23 105 187 тысяч руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2025 составил 4 209 206 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 01.01.2025 | на 01.01.2024 |
| Средства в других банках, всего в т.ч.: | 13 130 148 | 18 283 857 |
| *Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)* | *13 130 148* | *18 283 857* |
| Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.: | 6 750 693 | 4 851 472 |
| *Корпоративные кредиты* | *2 599 533* | *649 323* |
| *Кредиты малому и среднему бизнесу* | *3 625 160* | *4 139 367* |
| *Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)* | *526 000* | *0* |
| *Кредиты юридическим лицам - нерезидентам* | *0* | *62 782* |
| Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.: | 3 129 346 | 3 068 179 |
| *Жилищные кредиты* | *53 439* | *60 472* |
| *Ипотечные кредиты* | *2 532 920* | *2 285 782* |
| *Автокредиты* | *0* | *0* |
| *Потребительские кредиты* | *542 987* | *721 925* |
| Депозиты в Банке России | 95 000 | 0 |
| **Итого ссудная задолженность** | **23 105 187** | **26 203 508** |
| Начисленные процентные доходы | 602 976 | 529 744 |
| Затраты по сделкам по ссудной задолженности | 431 447 | 474 426 |
| Оценочный резерв | (5 242 806) | (3 071 525) |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **18 896 804** | **24 136 153** |
|  |  |  |

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 01.01.2025** | | **на 01.01.2024** | | | **Сумма** | **%** | **Сумма** | **%** | | Кредитные организации, в т.ч. депозиты в Банке России | 13 225 148 | 57.24 | 18 283 857 | 69.78 | | Физические лица | 3 129 346 | 13.54 | 3 257 796 | 12.42 | | Деятельность финансовая и страховая | 3 229 226 | 13.98 | 3 182 180 | 12.14 | | Строительство | 2 745 209 | 11.88 | 832 785 | 3.18 | | Деятельность в области информации и связи | 311 815 | 1.35 | 289 128 | 1.10 | | Деятельность профессиональная, научная и техническая | 207 739 | 0.90 | 179 643 | 0.69 | | Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 122 434 | 0.53 | 1 471 | 0.01 | | Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 86 635 | 0.37 | 65 105 | 0.25 | | Обрабатывающие производства | 35 861 | 0.16 | 37 233 | 0.14 | | Транспортировка и хранение | 9 325 | 0.04 | 72 409 | 0.28 | | Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 1 496 | 0.01 | 1 901 | 0.01 | | Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 750 | 0.00 | 0 | 0.00 | | Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 203 | 0.00 | 0 | 0.00 | | | | | | |
| **Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)** | **23 105 187** | **100.00** | **26 203 508** | **100.00** |

В 2024 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 01.01.2025 | на 01.01.2024 |
| Просроченная задолженность | 3 785 959 | 1 753 740 |
| До востребования и на 1 день | 150 | 63 022 |
| От 2 до 5 дней | 20 000 | 0 |
| От 6 дней до 10 дней | 10 821 148 | 16 272 000 |
| От 11 дней до 20 дней | 960 019 | 111 870 |
| От 21 дня до 30 дней | 1 955 275 | 178 552 |
| От 31 дня до 90 дней | 17 862 | 2 246 836 |
| От 91 дня до 180 дней | 330 459 | 503 170 |
| От 181 дня до 270 дней | 22 914 | 26 593 |
| От 271 дня до 1 года | 416 113 | 410 164 |
| Свыше 1 года | 4 775 288 | 4 637 561 |
| **Итого ссудная задолженность**  **(до вычета оценочного резерва)** | 23 105 187 | 26 203 508 |

**Географический анализ ссудной задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2025** | **на 01.01.2024** |
|  |  |  |
| Российская Федерация, в т.ч.: | 23 105 187 | 26 140 726 |
| *г. Москва и Московская область* | *22 287 222* | *25 441 847* |
| *Другие регионы* | *817 965* | *698 879* |
| Другие страны | 0 | 62 782 |
| **Итого ссудная задолженность**  **(до вычета оценочного резерва)** | **23 105 187** | **26 203 508** |

**Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2025 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 | 13 798 459 | 0 | 13 798 459 | 0 | 256 265 | 1.9% |
| 2 | Требования к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" и единому институту развития в жилищной сфере (далее соответственно - ВЭБ.РФ, единый институт развития) | 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: | 400 373 | 0 | 400 373 | 0 | 321 811 | 80.4% |
| 4.1 | к кредитным организациям, кредитные требования к которым возникли в связи с осуществлением операций на рынке ценных бумаг | 29 635 | 0 | 29 635 | 0 | 173 364 | 585.0% |
| 5 | Вложения в облигации с обеспечением | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Требования к юридическим лицам, всего, из них: | 5 227 543 | 149 609 013 | 5 227 543 | 75 292 288 | 78 916 966 | 98.0% |
| 6.1 | к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую и дилерскую деятельность, и иным финансовым организациям | 0 | 455 635 | 0 | 227 817 | 226 065 | 99.2% |
| 6.2 | требования, предоставленные в рамках специализированного кредитования | 0 | 309 190 | 0 | 154 595 | 115 946 | 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: | 2 010 361 | 6 030 887 | 2 010 361 | 3 013 592 | 4 270 537 | 85.0% |
| 8.1 | к субъектам малого и среднего предпринимательства, включенные в портфели однородных ссуд | 74 | 6 030 887 | 74 | 3 013 592 | 2 260 250 | 75.0% |
| 8.2 | к физическим лицам | 2 010 287 | 0 | 2 010 287 | 0 | 2 010 287 | 100.0% |
| 9 | Требования, обеспеченные недвижимостью, всего, из них: | 203 075 | 0 | 203 075 | 0 | 200 403 | 98.7% |
| 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 | 187 574 | 0 | 187 574 | 0 | 187 574 | 100.0% |
| 11 | Прочие | 4 946 597 | 0 | 4 946 597 | 0 | 4 389 879 | 88.7% |
| **12** | **Всего** | **26 773 982** | **155 639 900** | **26 773 982** | **78 305 880** | **88 543 435** | **84.3%** |

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

По состоянию на 01.01.2025 г. *(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.: | 23 010 187 | 4 209 206 | 337 483 | 201 250 | 1 891 443 | 1 779 030 | 7 257 499 | 7 257 499 |
| 1.1 предоставленные  кредиты (займы), размещенные депозиты | 8 963 039 | 4 209 206 | 337 483 | 201 250 | 1 891 443 | 1 779 030 | 6 340 499 | 6 340 499 |
| 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) | 391 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 391 000 | 391 000 |
| 1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 13 656 148 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 526 000 | 526 000 |
| 1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ценные бумаги | 9 172 446 | 401 189 | 0 | 294 871 | 4 638 | 101 680 | 1 316 284 | 1 316 284 |
| 3. Прочие требования | 340 179 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103 726 | 103 726 |
| **Итого:** | **32 522 812** | **4 610 395** | **337 483** | **496 121** | **1 896 081** | **1 880 710** | **8 677 509** | **8 677 509** |

По состоянию на 01.01.2024 *(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.: | 26 203 508 | 2 202 969 | 321 300 | 207 916 | 71 088 | 1 602 665 | 5 011 626 | 5 011 626 |
| 1.1 предоставленные  кредиты (займы), размещенные депозиты | 7 528 651 | 2 202 969 | 321 300 | 207 916 | 71 088 | 1 602 665 | 4 620 626 | 4 620 626 |
| 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) | 391 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 391 000 | 391 000 |
| 1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе | 18 283 857 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ценные бумаги | 8 516 151 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 511 279 | 511 279 |
| 3. Прочие требования | 3 656 394 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 724 | 63 724 |
| **Итого:** | **38 376 053** | **2 202 969** | **321 300** | **207 916** | **71 088** | **1 602 665** | **5 586 629** | **5 586 629** |

**Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов,**

**по категориям качества[[2]](#footnote-2)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *(в тысячах российских рублей)* | **на 01.01.2025** | | **на 01.01.2024** | |
|  | **требования по ссудам** | **требования по получению процентных доходов** | **требования по ссудам** | **требования по получению процентных доходов** |
| 1. Задолженность по ссудам и процентам по ним | 23 010 187 | 863 234 | 26 203 508 | 754 631 |
| 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 | 4 209 206 | 308 083 | 2 202 969 | 328 300 |
| 5. Объем реструктурированной задолженности | 8 557 | 1 344 | 4 190 | 462 |
| 6. Категории качества: | X | X | X | X |
| 6.1 I | 13 294 225 | 141 594 | 18 397 092 | 52 509 |
| 6.2 II | 79 971 | 2 594 | 131 846 | 3 354 |
| 6.3 III | 2 586 897 | 39 720 | 3 030 585 | 25 874 |
| 6.4 IV | 3 183 036 | 143 582 | 2 593 587 | 132 975 |
| 6.5 V | 3 866 058 | 535 744 | 2 050 398 | 539 919 |
| 7. Обеспечение всего,  в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 I категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 II категории качества | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Расчетный резерв на возможные потери | 7 257 499 | X | 5 011 626 | X |
| 9. Расчетный резерв с  учетом обеспечения | 7 257 499 | X | 5 011 626 | X |
| 10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям  качества: | 7 257 499 | 676 231 | 5 011 626 | 673 405 |
| 10.1 II | 4 088 | 79 | 14 241 | 163 |
| 10.2 III | 317 614 | 7 931 | 423 777 | 4 119 |
| 10.3 IV | 3 096 221 | 137 482 | 2 543 355 | 131 455 |
| 10.4 V | 3 839 576 | 530 739 | 2 030 253 | 537 668 |

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. По состоянию на 01 января 2025 года и на 01 января 2024 года залоговое обеспечение I и II категории качества отсутствовало.

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 января 2025 года составляла 12 267 879 тысяч руб. (на 01.01.2024 - 9 384 851 тысяча руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 12 217 134 тысячи руб. (на 01.01.2024 - 9 075 162 тысячи руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01 января 2025 года полностью представлены ОФЗ. Балансовая стоимость обеспечения на 01 января 2025 года составила 570 495 тысяч руб. Активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01 января 2025 года составили 4 462 293 тысячи 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 и юанях, облигации, принимаемые НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ, корпоративные облигации, еврооблигации). На 01 января 2025 года их балансовая стоимость составила 3 469 106 тысяч руб. (на 01.01.2024 г.: 10 764 100 тысяч 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 | 0 |
| до 2 недель (но более 1 недели) | 570 495 |
| до 1 месяца (но более 2 недель) | 0 |
| до 3 месяцев (но более 1 месяца) | 0 |
| до 6 месяцев (но более 3 месяцев) | 0 |
| **Всего** | **570 495** |

*(в тысячах российских рублей)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория качества обеспечения** | **Стоимость обеспечения** |
| I категория качества | 570 495 |
| II категория качества | 0 |
| **Всего** | **570 495** |

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

По состоянию на 01.01.2025 *(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: | 7 517 388 | 0 | 42 131 678 | 8 373 268 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего,  в том числе: | 1 796 | 0 | 386 528 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 927 | 0 | 15 326 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 869 | 0 | 371 202 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 7 515 592 | 0 | 15 036 348 | 8 373 268 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 379 921 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 379 921 | 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: | 7 515 592 | 0 | 14 656 427 | 8 373 268 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 7 515 592 | 0 | 14 030 130 | 8 373 268 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 626 297 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 86 040 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 11 567 450 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 6 613 696 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 3 058 471 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 129 402 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 2 023 428 | 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 в НКЦ (АО). Информация по таким активам отражена по графе 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И»), в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – «КРС»).

По состоянию на 01 января 2025 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 № 6406-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 и структура кредитного портфеля;

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

• величина 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 и Н3, а также на уровень относительной величины гэпа ликвидности. Дополнительно рассматривается сценарий, который предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в Банке, который в свою очередь предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативных сведений в средствах массовой информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и прочее.

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 01.01.2025** | **на 01.01.2024** |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | 187.946% | 121.928% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | 308.977% | 249.928% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 14.543% | 16.098% |

Увеличение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2025 на 66,019 п.п. по сравнению с 01.01.2024 было обусловлено увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 50,77% (на 4 587 253 тыс. руб.) с 9 034 578 тыс. руб. (Лам на 01.01.2024) до 13 621 831 тыс. руб. (Лам на 01.01.2025) и снижением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 2,19% (на 162 055 тыс. руб.) с 7 409 781 тыс. руб. (Овм на 01.01.2024) до 7 247 726 тыс. руб. (Овм на 01.01.2025).

Увеличение показателя Лам произошло в основном по причине увеличение объёма МБК, выданных банкам-резидентам сроком до 1 дня (сделки РЕПО через центрального контрагента) на 2 689 783 тыс. руб. с 8 522 240 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 11 212 023 тыс. руб. (на 01.01.2025), а также по причине увеличение объёма денежных средств на корреспондентском счете в Банке России на 1 811 182 тыс. руб. с 399 443 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 2 210 625 тыс. руб. (на 01.01.2025).

Снижение показателя Овм произошло, в основном, по причине снижения денежных средств на счетах (40702 и 40701) негосударственных предприятий и организаций на 1 176 042 тыс. руб. с 5 934 749 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 4 758 707 тыс. руб. (на 01.01.2025). Снижение показателя было частично компенсировано ростом объёма денежных средств на счетах физических лиц на 296 690 тыс. руб. с 375 341 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 672 031 тыс. руб. (на 01.01.2025), а также на счете 47422 (обязательства банка по прочим операциям) на 259 917 тыс. руб. с 52 134 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 312 051 тыс. руб. (на 01.01.2025),

Увеличение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2025 на 59,048 п.п. по сравнению с 01.01.2024 было обусловлено снижением показателя Лат на 15,96% (на 7 609 058 тыс. руб.) с 47 661 201 тыс. руб. (Лат на 01.01.2024) до 40 052 143 тыс. руб. (Лат на 01.01.2025) меньшими темпами, чем снижение показателя Овт на 32,02% (на 6 107 104 тыс. руб.) с 19 069 938 тыс. руб. (Овт на 01.01.2024) до 12 962 834 тыс. руб. (Овт на 01.01.2025).

Снижение показателя Лат произошло, в основном, по причине снижения объёма МБК, выданных банкам-резидентам срочностью от 8 до 30 дней на 6 002 840 тыс. руб. с 16 202 988 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 10 200 148 тыс. руб. (на 01.01.2025) и снижения объема требований банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (код 8989) на 4 205 642 тыс. руб. с 17 485 601 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 13 279 959 тыс. руб. (на 01.01.2025). При этом произошло увеличение вложений в не обремененные обязательствами долговые обязательства РФ (код 8972) на 4 017 694 тыс. руб. с 7 173 860 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 11 191 554 тыс. руб. (на 01.01.2025).

Снижение показателя Овт произошло, в основном, по причине снижения объема денежных средств на счёте 31504 (прочие привлеченные средства кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней) на 5 184 395 тыс. руб. с 10 224 903 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 5 040 508 тыс. руб. (на 01.01.2025) и на счетах (40702 и 40701) негосударственных предприятий и организаций на 1 176 042 тыс. руб. с 5 934 749 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 4 758 707 тыс. руб. (на 01.01.2025). Снижение показателя Овт было частично компенсировано за счет увеличения объема прочих привлеченных средств в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам, со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе на 467 681 тыс. руб. с 74 998 тыс. руб. (на 01.01.2024) до 542 679 тыс. руб. (на 01.01.2025).

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 01.01.2025, составляет 1 881 036 тысяч рублей.

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.i на 01.01.2024, составляет 7 146 384 тысячи 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.

На конец операционного дня:

* Балансовая ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.
* Совокупная ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.
* Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.
* Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам не должна превышать 20 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.
* Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала кредитной организации.
* Кредитная организация должна рассчитывать размеры (лимиты) ОВП от величины скорректированного базового капитала, определяемого как сумма базового капитала кредитной организации и нераспределенной прибыли кредитной организации текущего года и предшествующих лет, по которой отсутствует подтверждение аудиторской организации.

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что валовая балансовая ОВП и балансовая ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле не превышают 50% от величины скорректированного базового капитала, совокупная ОВП и чистая совокупная ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом отдельном драгоценном металле не превышают 10% процентов от величины скорректированного базового капитала, валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам не превышает 20% процентов от величины скорректированного базового капитала, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

С 1 июля 2024 года показатель ОВП по всем иностранным валютам и золоту, рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.01.2024 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».

Размер валютного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2025 года. составляет 108 852 тысячи рублей.

Размер валютного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2024 года. не учтен в составе рыночного риска в связи с тем, что сумма открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах не превышала 2% от капитала Банка.

**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 01.01.2025 составляет 25 027 тысяч рублей.

Размер процентного риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2024 составляет 551 088 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 01.01.2025 составляет 16 605 тысяч рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет РРi, на 01.01.2024 составляет 20 623 тысячи рублей.

# **Операционный риск**

Управление операционным риском осуществляется по принципам Положения Банка России № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и Положения Банка России № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг». 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 ведения базы 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;

- Политика управления операционной надежностью АКБ «Держава» ПАО;

- Порядок обеспечения операционной надежности АКБ «Держава» ПАО;

- Контрольные показатели уровня операционного риска АКБ «Держава» ПАО на 2025 год (с определением сигнальных и контрольных значений) АКБ «Держава» ПАО на 2025 год;

- Целевые показатели операционной надежности на 2025 год;

- Плановые показатели уровня операционного риска АКБ «Держава» ПАО на 2025 год в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов;

- Ключевые индикаторы риска (КИР) на 2025 год;

- 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.

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 01.01.2025, составляет 1 381 664 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2024, составлял 1 069 025 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 абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».***

|  |
| --- |
|  |
| Деятельность Совета директоров  В течение 2024 года проведено 153 очных заседания Совета директоров.  В декабре 2024 года Советом директоров был утвержден финансово-хозяйственный план АКБ «Держава» ПАО на 2025 год.  На заседаниях Совета на постоянной основе также заслушивались:  - отчеты Службы внутреннего аудита о результатах проверок деятельности Банка, 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; годовой отчет об управлении операционным риском;  - Отчет Правления Банка по результатам реализации «Стратегия АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» по итогам 2023 года;  - Отчет Службы внутреннего контроля о мониторинге системы оплаты труда АКБ «Держава» ПАО по состоянию на 01.01.2024;  - Отчет об оценке состояния корпоративного управления в АКБ «Держава» ПАО за 2023 год (по состоянию на 01.01.2024);  - Отчет Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения за 2023 год, рекомендуемых мерах по улучшению системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.  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 2024 года были подготовлены новые редакции таких документов как: Стратегия управления рисками и капиталом, Положения об управлении значимыми рисками, Кредитная политика, Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, Политика по управлению конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке 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 2024 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 2024 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 2024 года проведено 24 заседания Комитета Совета директоров по аудиту. |
| Комитет Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям в 2024 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 2024 года было проведено 26 заседаний 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 абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».***

## 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:

***Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».***

В 2024 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 (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 05.09.2023), действовала до 02.09.2024;
* Политикой в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 29.08.2024), действует с 02.09.2024;
* Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 05.09.2023), действовала до 02.09.2024;
* Положением об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 29.08.2024), действует с 02.09.2024;
* Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 05.09.2023), действовало до 02.09.2024;
* Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 29.08.2024), действует с 02.09.2024;
* Порядком предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО (утвержден Советом директоров, Протокол б/н от 05.09.2023, решением Совета директоров от 29.08.2024 пересмотрен и признан актуальным);
* Положением о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 05.09.2023, решением Совета директоров от 29.08.204 пересмотрено и признано актуальным);
* Положением о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б/н от 05.09.2023, решением Совета директоров от 29.08.2024 пересмотрено и признано актуальным);
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски (утвержден Советом директоров, Протокол б/н от 19.04.2024), действовал до 02.09.2024;
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски (утвержден Советом директоров, Протокол б/н от 29.08.2024), действует с 02.09.2024;
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (утвержден Советом директоров, Протокол б/н от 05.09.2023), действовал до 19.04.2024;
* Перечнем должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (утвержден Советом директоров, Протокол б/н от 19.04.2024, решением Совета директоров от 29.08.204 пересмотрен и признан актуальным).

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;
* упорядочение 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 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.

Функции принятия рисков в Банке на 01.01.2025 года осуществляли:

* 5 членов Правления, включая Председателя Правления;
* 40 иных работников, принимающих 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 № 199-И в течение текущего месяца;
* поддержание в течение отчетного периода 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 отчетного периода, 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 работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление работником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение работником 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, Управления по работе с персоналом, 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 № 199-И;
* выполнение утвержденного уполномоченным органом управления Банка плана проведения проверок/ плана работы и соблюдение плановых сроков проверок выполнения работ;
* 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 работником.

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 работником 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, Управления по работе с персоналом, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для премирования прочих работников, за исключением работников, которым в соответствии с Положением о премировании, не выплачивается ежемесячная премия, а также работников Департамента развития клиентских отношений (за исключением Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования, Ипотечного центра, Департамент прямых продаж, Департамент корпоративных продаж, Департамента Казначейство, Департамента инвестиционного бизнеса, Департамент Клиентских операций на Финансовых Рынках приняты следующие показатели:

* качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление работником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение работником 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, Управления по работе с персоналом, 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 (Финансово-хозяйственного плана) в части объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;
* выполнение Банком показателей бизнес-плана (Финансово-хозяйственного плана) в части полученного Банком дохода за месяц.

Качественные показатели:

* качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным работником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление работником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение работником 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, Управления по работе с персоналом, 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 течение 2024 года документы, регулирующие систему оплаты труда в Банке, пересматривались, но существенные изменения в систему оплаты труда не вносилось.

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 | 4 | 4 | 40 |
| 2 | Всего вознаграждений, из них: | 42 487 | 22 006 | 66 349 |
| 3 | денежные средства всего, из них: | 42 487 | 22 006 | 66 349 |
| 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 | 4 | 4 | 40 |
| 10 | Всего вознаграждений, из них: | 257 572 | 50 500 | 125 674 |
| 11 | денежные средства всего, из них: | 257 572 | 50 500 | 125 674 |
| 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: | | 300 059 | 72 506 | 192 023 |
| 17.1 | Краткосрочные вознаграждения | | 300 059 | 72 506 | 192 023 |
| 17.2 | Пенсионные выплаты | | 0 | 0 | Х |
| 17.3 | Прочие долгосрочные вознаграждения | | 0 | 0 | Х |

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2024 год (Протокол б\н от 15.01.2025) и за 2023 год (Протокол б\н от 24.01.2024) работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2025 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 30.09.2020) и по состоянию на 01 января 2024 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» (утверждена Советом директоров, Протокол б/н от 30.09.2020).

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

В 2024 году выплат выходного пособия членам Правления и работникам, принимающим риски, не производилось.

В связи с тем, что годовая премия за 2024 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.

В 2024 году произведена замена 73 % закупаемой офисной бумаги на бумагу, произведенную в Российской Федерации АО «Сыктывкарский ЛПК».

Количество бумаги, закупленной в 2024 году: 1100 пачек на сумму 402 968,20 руб.

100% офисной бумаги составляет бумага, сертифицированная по экологическим стандартам: 27% - бумага марки «Ballet», сертифицированная по экологическому стандарту, утвержденномунациональным Советом лесной сертификации Китая *CFCC (China Forest Sertification Council)* и одобренному международной Программой лесной сертификации *PEFC International*; 73 % - бумага марки «PROJECTA Special» Сыктывкарского производителя, система лесоуправления которого сертифицирована по стандарту экологического менеджмента ISO 14001, Система проверки легальности происхождения древесного сырья соответствует международному стандарту «Цепочка поставок древесины и продукции из древесины» ISO 38200:2018, а также стандартам *Forest Sertification* «*Legal Origin*».

100 % осветительных приборов, используемых в офисе Банка в 2024 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 работников, обеспеченных медицинскими услугами за счет Банка (по окончании испытания) составляет 100 % от общей численности работников. Банк принимает меры для обеспечения повышенной социальной защищенности работников: в 2024 году работникам Банка была оказана материальная помощь на сумму 2 898 886 рублей.

Соотношение работников, работающих по срочным и бессрочным трудовым договорам:

доля работников Банка, работающих по бессрочным трудовым договорам, составляет 100% от общей численности – 269 человек.

Текучесть кадров в части критичного персонала Банка в 2024 году снизилась по сравнению с прошлым годом на 9% и составила 5%

Гендерная, возрастная и этническая структура персонала Банка полностью соответствует принципам равенства и разнообразия.

В части обеспечения гендерного равенства: по состоянию на отчетную дату (31.12.2024) в Банке 58,36% работников составляют женщины, 41,64% - мужчины.

Всем работникам гарантировано соблюдение прав человека вне зависимости от гендерной, этнической, национальной принадлежности и возраста. Банк в своей деятельности последовательно придерживается гендерно-сбалансированной политики в соотношении мужчин и женщин на руководящих должностях. Доля женщин составляет 53 % от общего количества руководителей, из 104 руководителей служб, начальников департаментов, управлений и отделов Банка: 55 женщин и 49 мужчин.

Общее количество новых работников, принятых на работу в течение 2024 года, - 51 человек; из них мужчин - 30 человек, женщин - 21 человек; в части возрастного разнообразия новые работники относятся к следующим возрастным группам:

 от 18 лет до 30 лет - 12 человек;

 от 30 до 45 лет - 25 человек;

 от 45 до 65 лет - 14 человек;

 из них, проживают в регионах, отличных от Москвы и Московской области - 0 человек.

Банк ответственно подходит к вопросу о возможном воздействии на уязвимые группы населения. Привлеченные на работу инвалиды и люди с ограниченными возможностями здоровья составляют 4,09% от общей численности сотрудников (11 человек).

Банк участвует в благотворительной деятельности путем оказания волонтерской помощи и информационной поддержки ГКОУКО «Обнинской школе-интернату «Надежда» (коррекционному учреждению для детей с ограниченными возможностями здоровья), выявляет и удовлетворяет нужды школы в учебном оборудовании, в том числе в специальном, помогает реализовывать поставленные перед школой задачи.

В 2024 году школе была оказана благотворительная помощь на сумму 983 052 руб., а именно:

* покупка мебели в школьную библиотеку и рекреационные залы (комплектов банкеток, кресел и пуфов) на сумму 201 770 руб.;
* организация мероприятия для учащихся школы: посещение иммерсивного спектакля «Сказки Андерсена» в постановке театра-студии Арины Мороз, праздничный обед, фотосессия для детей с актерами театра в исторических интерьерах «Дома архитектора», транспорт из Обнинска в Москву и обратно. Общий бюджет мероприятия 272 900 руб.;
* покупка учебного оборудования «Интерактивный пол UTS Florium Standart» производства ООО «Универсальные терминал системы», игровой интерактивной системы, состоящей из сенсора, проектора, компьютера и специального программного обеспечения, которая стимулирует физическую активность детей, выполняет развивающую функцию, превращая пол любого помещения в мультимедийное, интерактивное пространство, на сумму 434 000 руб.;
* покупка электронного коммуникатора «ГОУ 32+», устройства для записи и воспроизведения голосовых сообщений, предназначенного для индивидуальных или групповых занятий с детьми, имеющих расстройство аутистического спектра. проблемы со слуховым, зрительным, тактильным восприятием и коммуникацией, на сумму 74 382 руб.

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 2024 году израсходовано 2 186 932 2 руб. (что на 118,2 % больше, чем в 2023 году).

В 2024 году обучение за счет Банка прошли 58 человек, в том числе, участвовали в семинарах и отраслевых конференциях 42 человека, 27 человек прошли серию обучающих тренингов.

Среднее количество часов обучения в 2024 году на одного работника составило 21 час; среди работников, прошедших обучение, 74,14 % составляют женщины, 25,86 % - мужчины;

 возрастная группа: от 25 лет до 35 лет - 10 человек;

 возрастная группа: от 36 до 50 лет - 35 человек;

 возрастная группа: от 51 до 64 лет - 13 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. Количество принятых на стажировку и практику студентов в 2024 году увеличилось на 34% по сравнению с прошлым годом и составило 12 человек, принято в штат 5 студентов и выпускников.

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

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 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 – Акционерным обществом «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «МФ Базовый» «26» июня 2025 года (решение б/н от 26.06.2025), предварительно утвержден Советом директоров «23» мая 2025 года (протокол б/н от 23.05.2025).

**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:**

14.11.2024 Рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинга Банка на уровне BBB-(RU), прогноз «Позитивный» https://www.acra-ratings.ru/press-releases/5247/

Подтверждение кредитного рейтинга АКБ «Держава» ПАО на уровне BBB-(RU) с прогнозом «Позитивный» обусловлено умеренной оценкой бизнес-профиля, а также адекватными оценками достаточности капитала, фондирования и ликвидности при сохранении удовлетворительного риск-профиля.

16.12.2024 Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинга Банка на уровне BBB.ru, прогноз «Стабильный» https://ratings.ru/ratings/press-releases/Bank-Derzhava-RA-161224/

Подтверждение кредитного рейтинга АКБ «Держава» ПАО обусловлено умеренной оценкой бизнес-профиля, а также адекватными оценками достаточности капитала, фондирования и ликвидности при сохранении удовлетворительного риск-профиля.

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**

 Участник торгов фондового рынка Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)

 Участник торгов валютного рынка Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)

 Участник торгов срочного рынка Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа)

 Участник торгов Публичного акционерного общество «СПБ Биржа» (ПАО «СПБ Биржа»)

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

 Участник торгов валютного рынка Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (АО СПВБ)

 Член Ассоциации российских банков (АРБ)

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

 Член Национальной финансовой ассоциации (НФА)

 Член Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

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)