

«УТВЕРЖДЕНО»
Советом директоров АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н от «20» мая 2019 года

Председатель Совета директоров
АКБ «Держава» ПАО

С.Л. Ентц

«УТВЕРЖДЕНО»
Годовым Общим собранием акционеров
АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н от «24» июня 2019 года
Председатель Общего собрания акционеров
АКБ «Держава» ПАО

С.Л. Ентц

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
по итогам деятельности за 2018 год

1. Сведения о положении Банка в отрасли

По итогам 2018 года активы российских банков увеличились в номинальном выражении на 10,4%, против увеличения на 6,4% в прошлом году. В абсолютных величинах объем активов в 2018 году вырос на 8,9 триллиона рублей, и на 1 января 2019 года составил 94,1 триллиона рублей. Основной вклад в номинальное увеличение активов в 2018 году внесло увеличение объёма предоставленных банками кредитов юридическим и физическим лицам. За 2018 год АКБ «Держава» ПАО, по данным агентства Интерфакс, переместился с 177-го на 151-е место, увеличение активов составило 27,4%. По абсолютной величине прибыли Банк переместился с 60-го места на 44-е место среди российских банков.

Стратегия Банка на период до 2020 года предполагала следующие параметры бизнеса в 2018 году:

1. «Банк одного офиса» - развития филиальной сети не планируется.
2. Валюта баланса Банка: 22 – 25 миллиардов рублей.
3. Управление кредитным портфелем Банка в размере 5 – 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 25% 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 2018 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 2018 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.

В 2018 году Банком не планировалось формирование сети филиалов и обособленных структурных подразделений, 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 2018 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 2018 года состояние внутреннего контроля было признано Советом директоров соответствующим характеру, масштабу и условиям деятельности Банка.

Результаты деятельности Банка

В 2018 году сумма активов Банка по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса (19 457 768 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2019 г. увеличилась на 26.6 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2018 г. (15 366 986 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 (5.4 % на 01 января 2019 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (7.7 % на 01 января 2018 года от общей суммы активов Банка), сократилась доля средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (181 101 тыс. рублей) уменьшилась на 40.6 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (305 120 тыс. рублей).

- Кредитование физических лиц на 01 января 2019 года составила 13.0 % от общей суммы активов Банка (14.1 % на 01 января 2018 года). По сравнению с показателем предыдущего года абсолютная величина кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (422 996 тыс. рублей) увеличилась на 18.9 % по сравнению с этим показателем прошлого года (355 818 тыс. рублей).

- По сравнению с 2017 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (721 779 тыс. рублей) уменьшилась до 682 754 тыс. рублей, что составило 41.2 % от величины процентных доходов банка (42.8 % на 01 января 2018 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 503 517 тыс. рублей (274 050 тыс. рублей в 2017 году), расходы – 170 105 тыс. рублей (533 534 тыс. рублей в 2017 году).

- Межбанковские кредиты 13.1 % на 01 января 2019 года от общей суммы активов банка. По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, увеличилась за счет увеличения объема сделок с центральным контрагентом, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (7.7 % на 01 января 2018 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 22.4 % (18.1 % в 2017 году).

- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской Бирже 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 155 701 тыс. рублей (отрицательный финансовый результат в размере 66 634 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2018 года).

- Величина комиссионных доходов увеличилась до 2 085 051 тыс. рублей (в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 969 788 тыс. рублей) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (1 668 033 тыс. рублей, в том числе комиссии за выдачу банковских гарантий – 1 561 444 тыс. рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018	в общей сумме пассивов на 01.01.2019	в общей сумме пассивов на 01.01.2018	процентные расходы 2018	процентные расходы 2017
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	2 322 971	3 076 858	11.9 %	20.0 %	22.8 %	14.1 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущие (расчетные) счета	1 718 028	1 683 145	8.8 %	11.0 %	2.6 %	4.5 %
Привлечение средств от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 796 906	3 405 973	19.5 %	22.1 %	17.0 %	20.9 %
Привлечение средств от Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.2 %

Привлечение средств от кредитных организаций	2 859 030	1 230 087	14.7 %	8.0 %	48.4 %	50.4 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком долговых обязательств	970 520	787 724	5.0 %	5.1 %	9.2 %	9.7 %

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. 94.4 % кредитов на 01 января 2019 года выданы заемщикам, зарегистрированным в Москве или Московской области (76.7% на 01 января 2018 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 на 01.01.2019 тыс. руб.	Факт на 01.01.2018 тыс. руб.	Изменение	
				тыс. руб.	(%)
1	Уставный капитал	500 032	500 032	0	0
2	Собственные средства (капитал)	6 260 276	5 125 871	1 134 405	22.13
3	Валюта бухгалтерского баланса	19 457 768	15 366 986	4 090 782	26.62
4	Средства на корсчете в Банке России и кассе	191 774	281 706	-89 932	-31.92
5	Отчисления в ФОР	80 173	70 962	9 211	12.98
6	Чистая ссудная задолженность	6 131 080	4 521 991	1 609 089	35.58
7	Средства на счетах в банках	213 676	1 006 675	-792 999	-78.77
8	Средства кредитных организаций	2 859 030	1 230 087	1 628 943	132.43
9	Средства клиентов	7 837 905	8 165 976	-328 071	-4.02
9.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 796 906	3 405 973	390 933	11.48

Анализ доходов и расходов, сформировавших прибыль:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2018 год
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 659 040
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	372 189
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	604 097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	682 754
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	946 719
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	458 536
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся	400 897

	кредитными организациями	
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	87 286
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	712 321
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-109 522
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	602 799
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 579
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 155
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	328 288
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-455
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123 244
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 457
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	775
14	Комиссионные доходы	2 085 051
15	Комиссионные расходы	42 070
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-141 767
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-137 645
19	Прочие операционные доходы	27 876
20	Чистые доходы (расходы)	2 877 977
21	Операционные расходы	1 594 911
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 283 066
23	Возмещение (расход) по налогам	27 312
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 263 382
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-7 628
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 255 754

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)	333 199.28	1 987 895.84	390.75	692 465.89

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

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

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

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

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

С 01.01.2018 по 31.12.2018 года было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента.

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды
Категория акций, для привилегированных акций - тип	Обыкновенные именные бездокументарные акции (индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 10302738В, дата государственной регистрации выпуска 18.04.2011)
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	Внеочередное Общее собрание акционеров, 04.06.2018, протокол ВОСА № б/н от 04.06.2018
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2 457 (Две тысячи четыреста пятьдесят семь рублей) на одну обыкновенную акцию
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	249 965 352 (Двести сорок девять миллионов девятьсот шестьдесят пять тысяч триста пятьдесят два) рубля.
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15.06.2018
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	1 квартал 2018 года
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Не позднее 20.07.2018 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	В денежной форме в безналичном порядке
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Полученная по итогам деятельности АКБ «Держава» ПАО за первый квартал 2018 финансового года чистая прибыль в размере 371 783 000 (Триста семьдесят один миллион

	семьсот восемьдесят три тысячи) рублей
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	67,24%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	249 965 352 (Двести сорок девять миллионов девятьсот шестьдесят пять тысяч триста пятьдесят два) рубля.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме - причины невыплаты объявленных дивидендов	Не применимо. Объявленные дивиденды выплачены эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Дата фактической выплаты 19.06.2018 года

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 требований 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 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 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 отражают 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 заемщика/контрагента/эмитента зависит необходимость формирования резерва под обесценение по активам, 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 01.01.2019 г. составил 7 001 746 тыс. руб. При этом объем просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2019 г. составил 823 541 тыс. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства в других банках, всего в т.ч.:	2 539 155	1 175 404
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	2 526 371	1 164 806
Кредиты юридическим лицам, всего в т.ч.:	1 625 985	1 716 462
<i>Корпоративные кредиты</i>	289 569	34 279
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	814 616	760 483
<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</i>	521 800	921 700
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Кредиты физическим лицам, всего в т.ч.:	2 836 606	2 401 136
<i>Жилищные кредиты</i>	62 768	174 368
<i>Ипотечные кредиты</i>	2 473 944	1 623 814
<i>Автокредиты</i>	0	0
<i>Потребительские кредиты</i>	299 894	602 954
Итого ссудная задолженность	7 001 746	5 293 002
Резервы на возможные потери	(870 666)	(771 011)

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 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» до момента государственной регистрации договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

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

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредитные организации	2 539 155	36.26	1 175 404	22.21
Физические лица	2 836 606	40.51	2 401 136	45.36
Обрабатывающие производства	13 252	0.19	13 253	0.25
Строительство	28 919	0.41	10 519	0.20
Торговля	0	0.00	9 145	0.17
Операции с недвижимым имуществом	446	0.01	101 674	1.92
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 090 713	15.58	1 407 476	26.60
Прочие	492 655	7.04	174 395	3.29
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 001 746	100	5 293 002	100

В 2018 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 торговле. Следует отметить, что большая часть задолженности в финансовой отрасли и консалтинге имеет обеспечение I категории качества. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Просроченная задолженность	113 739	363 774
До востребования и на 1 день	326 339	12 645
От 2 до 5 дней	0	2 392
От 6 дней до 10 дней	2 526 372	2 699

От 11 дней до 20 дней	85	1 160 768
От 21 дня до 30 дней	132 481	114 809
От 31 дня до 90 дней	477 400	1 336 678
От 91 дня до 180 дней	299 249	416 232
От 181 дня до 270 дней	435 479	65 312
От 271 дня до 1 года	199 847	122 353
Свыше 1 года	2 490 755	1 695 340
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 001 746	5 293 002

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация, в т.ч.:	7 001 746	5 293 002
г. Москва и Московская область	6 611 681	4 060 163
Другие регионы	390 065	1 232 839
Другие страны	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	7 001 746	5 293 002

Информация о совокупном объеме кредитного риска по состоянию на 01 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	13 038 971	11 952 336	8 254 719
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 %, всего, из них:	3 225 453	3 225 453	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	267 829	267 829	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	280 932	280 932	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»** в том числе	0	0	0

	обеспеченные гарантиями этих стран			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	306 083	306 083	61 216
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями	8 749	8 749	1 750
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	563 860	563 860	281 931
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинарированных в иностранной валюте	17 932	17 932	8 966
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	8 834 311	7 747 676	7 747 676
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим и физическим лицам	5 517 790	4 654 362	4 654 362
1.4.2	требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе	902 415	902 415	902 415
1.4.3	вложения в ценные бумаги юридических лиц и кредитных организаций	1 205 351	1 205 351	1 205 351
1.4.4	номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования к банкам-резидентам	39 838	39 635	39 635
1.4.5	расчеты с дебиторами	65 777	42 091	42 091
1.4.6	основные средства и долгосрочные активы	23 511	23 511	23 511
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	109 264	109 264	163 896
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	391 721	391 721	19 586
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	391 721	391 721	19 586
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 283 811	1 165 855	1 684 744
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130	405 268	320 197	416 256

	%			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	878 543	845 658	1 268 488
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	19 231	17 946	37 118
3.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 %	14 454	13 377	18 728
3.3	с коэффициентом риска 170 %	827	786	1 336
3.4	с коэффициентом риска 200 %	1 282	1 234	2 468
3.5	с коэффициентом риска 300 %	248	236	708
3.6	с коэффициентом риска 600 %	2 420	2 313	13 878
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	55 052 180	54 079 147	42 070 820
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	43 533 424	42 761 463	40 124 859
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	9 920 806	9 743 332	1 945 961
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 597 950	1 574 352	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0
Объем кредитного риска				
итого:		69 785 914	67 607 005	52 066 987

* Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

**Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

*** Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard&Poors или FitchRatings либо Moodys InvestorsService.

Активы с просроченными сроками погашения¹

По состоянию на 01.01.2019 (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.:	7 001 746	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	1 225 824	870 666
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 549 167	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	769 357	519 951
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 контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	404 408	0	0	0	0	0	346 889	346 889
1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	3 048 171	0	0	0	0	0	109 578	3 826
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	4 948 105	0	0	0	0	0	237 436	237 436
3. Прочие требования	239 654	0	0	0	0	0	25 110	25 110
Итого:	12 189 505	823 541	188 523	148 830	88 017	398 171	1 488 370	1 133 212

По состоянию на 01.01.2018 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.:	5 293 002	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 252 454	771 011
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 243 605	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	938 402	650 467
	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 учтенные векселя								
1.3 факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	127 697	0	0	0	0	0	120 495	120 495

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

1.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	921 700	0	0	0	0	0	193 557	49
1.6 требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ценные бумаги	2 552 783	0	0	0	0	0	86 218	86 218
	391 569	0	0	0	0	0	71 143	71 143
3. Прочие требования								
Итого:	8 237 354	630 763	138 226	73 868	96 902	321 767	1 409 815	928 372

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества²

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1. Задолженность по ссудам и процентам по ним	7 001 746	110 764	5 293 002	127 216
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	823 541	71 070	630 763	38 292
5. Объем реструктурированной задолженности	200 498	227	171 776	1 448
6. Категории качества:	X	X	X	X
6.1 I	2 702 187	2 364	1 306 830	1 959
6.2 II	1 891 501	9 221	1 353 792	8 049
6.3 III	1 536 520	23 443	1 628 323	36 965
6.4 IV	89 688	2 821	454 820	3 275
6.5 V	781 850	72 915	549 237	76 968
7. Обеспечение всего, в т.ч.:	439 387	13 045	694 531	8 671
7.1 I категории качества	500	0	1 600	0
7.2 II категории качества	438 887	13 045	692 931	8 671
8. Расчетный резерв на возможные потери	1 225 824	X	1 252 454	X
9. Расчетный резерв с учетом обеспечения	870 666	X	771 011	X
10. Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	870 666	71 377	771 011	80 603
10.1 II	44 112	188	17 782	73

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)

10.2 III	202 901	2 650	27 029	833
10.3 IV	20 925	979	273 640	1 117
10.4 V	602 728	67 560	452 560	78 580

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 следующих мероприятий:

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

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

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

К основным принципам залоговой политики Банка относятся следующие:

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

Обеспечение по кредитам оценивается в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 355 158 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2019 года (481 443 тысяч рублей по состоянию на 1 января 2018 года). Обеспечение I категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: гарантийные депозиты и собственные долговые ценные бумаги Банка (облигации и векселя), удовлетворяющие требованиям гл. 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

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

Особенностью структуры баланса Банка является высокая доля в активах вложений в облигации, включенные в Ломбардный список Банка России, что позволяет создать запас ликвидности необходимого объема. Балансовая стоимость ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России на 01.01.2019 г. составляла 7 102 989 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 4 815 914 тыс. руб.). При этом объем денежных средств, который может быть привлечен за счет использования операций прямого РЕПО с Банком России, на отчетную дату составлял 7 016 876 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 4 348 218 тыс. руб.).

Активы, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами на 01.01.2019 г., преимущественно представлены облигациями федерального займа и корпоративными еврооблигациями, а также облигациями российских эмитентов. Балансовая стоимость обеспечения на 01.01.2019 г. составила 3 493 868 тыс. руб. При этом активы, переданные из полученных на возвратной основе в обеспечение по сделкам РЕПО с контрагентами, на 01.01.2019 г. представлены облигациями федерального займа и облигациями крупных российских эмитентов, включенных в индекс ММВБ, их балансовая стоимость составляла 672 785 тыс. руб.

Также в состав активов Банка входит портфель ценных бумаг (КСУ - Клиринговых сертификатов участия), полученных при внесении активов в имущественный пул для операций безадресного и адресного РЕПО. В состав имущественного пула входят денежные средства в рублях, долларах США, евро, облигации, принимаемые Банком НКЦ (АО) в качестве обеспечения (ОФЗ,

корпоративные облигации, еврооблигации). На 01.01.2019 г. их балансовая стоимость составила 2 436 796 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 312 390 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

Срок передачи в обеспечение	Балансовая стоимость
до 1 недели	0
до 2 недель (но более 1 недели)	1 975 048
до 1 месяца (но более 2 недель)	0
до 3 месяцев (но более 1 месяца)	995 499
до 6 месяцев (но более 3 месяцев)	523 321
Всего	3 493 868

(в тысячах российских рублей)

Категория качества обеспечения	Стоимость обеспечения
I категория качества	3 493 868
II категория качества	0
Всего	3 493 868

Структура обеспечения по сделкам обратного РЕПО с контрагентами на 01.01.2019 г. представлена облигациями федерального займа общей балансовой стоимостью 868 443 тыс. руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2019 г. *(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:	2 689 816	0	17 308 218	5 326 277
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	46 885	0	615 950	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	46 885	0	615 950	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 642 932	0	7 742 942	5 326 277
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	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:	2 642 932	0	7 742 942	5 326 277
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 945 671	0	7 316 329	5 300 997
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	697 260	0	426 613	25 279
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	42 535	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 892 311	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 412 045	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 722 773	0
8	Основные средства	0	0	9 497	0
9	Прочие активы	0	0	513 998	0

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

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

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

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

Информация по кредитному риску контрагента

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

Банк оценивает требование к капиталу на покрытие кредитного риска контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в составе расчета обязательных нормативов достаточности капитала через величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее - КРС).

По состоянию на 01 января 2019 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. Риск финансовых потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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.

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.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Решения по принятию риска в Банке осуществляет Комитет по контролю за рисками.

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

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

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	141,26%	136,24%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	151,58%	241,29%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	35,51%	23,66 %

По состоянию на 01.01.2019 значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 141,26%, улучшившись по сравнению со значением Н2 на 01.01.2018 (136,24%). Увеличение значения норматива мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.2019 на 5,02 п.п. по сравнению с 01.01.2018 было обусловлено увеличением показателя Лам (высоколиквидные активы) на 4,6% с 4 026 155 тыс. руб. (Лам на 01.01.2018) до 4 211 486 тыс. руб. (Лам на 01.01.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением показателя Овм (обязательства (пассивы) по счетам до востребования) на 0,93% с 2 953 968 тыс. руб. (Овм на 01.01.2018) до 2 981 440 тыс. руб. (Овм на 01.01.2019).

Увеличение показателя Лам на 01.01.2019 произошло, в основном, по причине увеличения вложений Банка в необремененные обязательствами долговые ценные бумаги Российской Федерации на 324 388 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018. Увеличение показателя Овм произошло в незначительном объеме.

Снижение значения норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.2019 на 89,72 п.п. по сравнению с 01.01.2018 г. было обусловлено увеличением показателя Овт в 1,9 раза с 3 629 098 тыс. руб. (Овт на 01.01.2018) до 6 832 493 тыс. руб. (Овт на 01.01.2019) более высокими темпами по сравнению с увеличением Лат в 1,2 раза с 8 926 860 тыс. руб. (Лат на 01.01.2018) до 10 356 335 тыс. руб. (Лат на 01.01.2019).

Увеличение показателя Овт произошло, в основном, по причине увеличения объемов сделок РЕПО с центральным контрагентом (АО НКЦ) сроком до 30 дней на 2 909 701 тыс. руб. по сравнению со значением на 01.01.2018.

Увеличение показателя Лат на 01.01.2019 по сравнению со значением на 01.01.2018 в основном произошло по следующим причинам:

- увеличением объема выданных межбанковских кредитов срочностью до 30 дней на 1 361 565 тыс. руб.;

- увеличением вложений Банка в долговые ценные бумаги на 928 261 тыс. руб.

Справочно:

ЛАМ – высоколиквидные активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах и нерезидентах РФ, денежные средства в кассе банка.

ЛАТ – ликвидные активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

ОВТ – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговому, валютному 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 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» участвует в расчете нормативов достаточности капитала $H1.i$ (величина PPi).

Размер рыночного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала $H1.i$ на 01.01.2019 г., составляет 957 480 тыс. рублей.

Размер рыночного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 909 323 тыс. рублей.

Валютный риск

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

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

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

Размер валютного риска, принимаемого в расчет PPi , на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. 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 управления 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 гэта, 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 PPI, на 01.01.2019г. составляет 69 601 тыс. рублей.

Размер процентного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 60 344 тыс. 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 PPI, на 01.01.2019 г. составляет 6 998 тыс. рублей.

Размер фондового риска, принимаемого в расчет PPI, на 01.01.2018 г. составляет 12 402 тыс. рублей.

Операционный риск

Банк проводит оценку и принятие операционных рисков, руководствуясь Положением об управлении операционным риском в АКБ «Держава» ПАО, которое определяет порядок выявления, оценки, управления и контроля операционных рисков, возникающих в процессе осуществления финансовых операций, определяет принципы и методику управления операционными рисками.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска:

- оценка операционного риска;
- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- ограничение полномочий должностных лиц;
- повышение квалификации персонала;
- процедуры проверок и сверок;
- внедрение и развитие систем автоматизации.

Службой управления рисками ведется база операционных инцидентов.

Банком обеспечено соответствие внутренних нормативов 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 порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 (код 8942).

Размер операционного риска, принимаемого в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 на 01.01.2019 г., составляет 325 848 тыс. рублей.

Размер операционного риска, рассчитанный по состоянию на 01.01.2018 г., составляет 442 452 тыс. рублей.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка и принятие правовых рисков Банком происходит на основании Положения об управлении операционным риском в АКБ «Держава» ПАО, которое регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка. Банком исключены несоответствия внутренних документов Банка законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства. Для обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок в Банке разработаны регламенты взаимодействия Юридического департамента с подразделениями Банка. Внутренние документы Банка анализируются на предмет реализации правовых рисков в соответствии с Правилами разработки, согласования, утверждения и хранения внутренних документов Банка. В Банке ежедневно осуществляется мониторинг изменений, вносимых в законодательство Российской Федерации.

Оценка и принятие репутационного риска происходит на основании Положения об управлении операционным риском в АКБ «Держава» ПАО. Управление репутационным риском в Банке осуществляется путем оценки и контроля собственных средств (капитала) Банка, доли требований к аффилированным лицам Банка в общем объеме активов Банка, жалоб и претензий к Банку, сообщений о Банке и его акционерах в СМИ, своевременности и правильности расчетов. Банк контролирует исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отслеживает причины прекращения 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 "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

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 года крупные сделки не совершались.

9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "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

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 года были совершены сделки, в совершении которых имела заинтересованность:

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующий отчетный период
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.	4/509 500 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	4/509 500 000
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	0/0

1.

Вид и предмет сделки	Договор об открытии возобновляемой кредитной линии
Стороны сделки	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (кредитор) и Бакулин Сергей Владимирович (заемщик) (заинтересованное лицо Бакулин С.В.).
Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка	Кредитор обязуется открыть Заемщику возобновляемую кредитную линию на потребительские цели сроком на 12 месяцев включительно, с лимитом 3 500 000 рублей под 18% (Восемнадцать) процентов годовых, а Заемщик обязуется возратить Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях Договора.
Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Банка	Дата возврата всей суммы кредита является «28» августа 2019 года. Период доступности кредита истекает «20» августа 2019г. (включительно). Срок действия транша в рамках лимита не установлен. График погашения процентов - ежемесячно, не позднее «05» числа каждого месяца, проценты за декабрь

	уплачиваются 15 января Размер сделки в денежном выражении: 3 500 000 (три миллиона пятьсот тысяч) рублей. Размер сделки в процентах от стоимости активов Банка – 0.02 %
Стоимость активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 912 358 тыс.руб. на 01.07. 2018 г
Дата совершения сделки (заключения договора)	29.08.2018
Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка Одобрена
Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Банка; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка).	Несущественная сделка, являющаяся сделкой с заинтересованностью.
Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки.	Совет директоров
Дата принятия решения об одобрении сделки.	20.08.2018
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка, на котором принято решение об одобрении сделки.	Протокол заседания Совета директоров № б/н от 20.08.2018.

2

Вид и предмет сделки	Сделка купли- продажи ценных бумаг
Стороны сделки	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (покупатель) и ООО "Держава-Платформа" (эмитент, продавец) (заинтересованное лицо Ентц С.Л.).
Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка	размещение эмитентом - ООО "Держава-Платформа" биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-02, в количестве 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) российских рублей, со сроком погашения 18.05.2023, размещаемые путем открытой подписки в рамках Программы биржевых облигаций серии 01Р с идентификационным номером 4-00366-R-001P-02Е от 23.01.2018, идентификационный номер выпуска ценных бумаг эмитента и дата его присвоения 4В02-02-00366-R-001Р от 17.09.2018, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0ZZNL8
Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Банка	Срок исполнения обязательств по сделке: 03 октября 2018 года; Размер сделки в денежном выражении: 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей. Размер сделки в процентах от стоимости активов Банка – 1.33 %
Стоимость активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 865 528 тыс.руб. на 01.10. 2018 г
Дата совершения сделки (заключения договора)	03.10.2018
Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка Одобрена

Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Банка; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка).	Несущественная сделка, являющаяся сделкой с заинтересованностью.
Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки.	Совет директоров
Дата принятия решения об одобрении сделки.	24.07.2017
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка, на котором принято решение об одобрении сделки.	Протокол заседания Совета директоров № б/н от 24.07.2017.

3.

Вид и предмет сделки	Договор об оказании услуг маркет-мейкера в отношении ценных бумаг эмитента– ООО «Держава-Платформа» биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-02, идентификационный номер выпуска идентификационный номер выпуска 4B02-02-00366-R-001P от 17.09.2018, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0ZZNL8
Стороны сделки	Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - эмитент; «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - маркет-мейкер; Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММБВ-РТС"– Биржа (заинтересованное лицо Ентц С.Л.).
Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка	Маркет-мейкер за плату оказывает эмитенту услуги по поддержанию цен, спроса, предложения и/или объема торгов ценными бумагами в ходе торгов, организуемых Публичным акционерным обществом "Московская Биржа ММБВ-РТС", на условиях, определенных Договором
Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Банка	Срок исполнения обязательств по сделке: договор заключен на срок до 31 декабря 2019 года; если за 5 (пять) рабочих дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не заявила о своем намерении прекратить Договор, то срок его действия продлевается автоматически на каждый последующий 1 год; Размер сделки в денежном выражении: не более 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей за весь период действия Договора (максимум до 18.05.2023 года, что соответствует сроку до погашения Биржевых облигаций). Размер сделки в процентах от стоимости активов Банка – 0.03 %
Стоимость активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 865 528 тыс.руб. на 01.10. 2018 г
Дата совершения сделки (заключения договора)	16.10.2018
Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка Одобрена
Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Банка; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка).	Несущественная сделка, являющаяся сделкой с заинтересованностью.
Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки.	Совет директоров
Дата принятия решения об одобрении сделки.	24.07.2017
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка, на котором принято решение об одобрении сделки.	Протокол заседания Совета директоров № б/н от 24.07.2017.

4.

Вид и предмет сделки	Сделка купли- продажи ценных бумаг
Стороны сделки	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (покупатель) и ООО "Держава-Платформа" (эмитент, продавец) (заинтересованное лицо Ентц С.Л.).
Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка	размещение эмитентом - ООО "Держава-Платформа" биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-03, в количестве 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) российских рублей, со сроком погашения 18.05.2023, размещаемые путем открытой подписки в рамках Программы биржевых облигаций серии 01Р с идентификационным номером 4-00366-R-001Р-02Е от 23.01.2018, идентификационный номер выпуска ценных бумаг эмитента и дата его присвоения 4В02-03-00366-R-001Р от 25.10.2018, международный код идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A0ZZS73
Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Банка	Срок исполнения обязательств по сделке: 07 ноября 2018 года; Размер сделки в денежном выражении: 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов) рублей. Размер сделки в процентах от стоимости активов Банка – 1.33 %
Стоимость активов Банка на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 865 528 тыс.руб. на 01.10. 2018 г
Дата совершения сделки (заключения договора)	07.11.2018
Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка	Сделка совершена в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка Одобрена
Категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность Банка; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность Банка).	Несущественная сделка, являющаяся сделкой с заинтересованностью.
Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки.	Совет директоров
Дата принятия решения об одобрении сделки.	24.07.2017
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Банка, на котором принято решение об одобрении сделки.	Протокол заседания Совета директоров № б/н от 24.07.2017.

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.

В период с 01.01.2018 по 24.06.2018 года в состав Совета директоров АКБ «Держава» ПАО входили (Протокол ГОСА б/н от 07.12.2017) в составе:

1. Бакулин Сергей Владимирович;
2. Буланова Юлия Юрьевна;
3. Ентц Сергей Леонидович;
4. Масленников Николай Архипович
5. Скородумов Алексей Дмитриевич.

Председателем Совета директоров АКБ «Держава» ПАО избран Ентц Сергей Леонидович (Протокол заседания Совета директоров АКБ «Держава» ПАО № б/н от 07.12.2017).

В период с 25.06.2018 по 31.12.2018 года в состав Совета директоров АКБ «Держава» ПАО входили (Протокол ГОСА б/н от 25.06.2016) в составе:

1. Бакулин Сергей Владимирович;
2. Буланова Юлия Юрьевна;
3. Частухин Александр Борисович;
4. Масленников Николай Архипович
5. Скородумов Алексей Дмитриевич.

Председателем Совета директоров АКБ «Держава» ПАО избран Ентц Сергей Леонидович (Протокол заседания Совета директоров АКБ «Держава» ПАО № б/н от 25.06.2018).

В период с 01.01.2018 по 31.12.2018 года членами совета директоров АКБ «Держава» ПАО сделки по приобретению или отчуждению акций АКБ «Держава» ПАО не совершались.

Сведения о составе Совета Директоров АКБ «Держава» ПАО:

1.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Бакулин Сергей Владимирович
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1993 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация по диплому – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2013	13.07.2017	Коммерческий директор (основное место работы)	Общество с ограниченной ответственностью «Первый»
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
25.05.2015	26.06.2016		
27.06.2016	25.06.2017		
26.06.2017	06.12.2017		
07.12.2017	24.06.2018		
25.06.2018	по настоящее время		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 25.06.2018) кредитная организация-эмитент признает Бакулина Сергея Владимировича независимым директором.

2.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Ентц Сергей Леонидович
Год рождения:	1969 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1992 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – экономист, преподаватель политической экономии.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.05.2006	по настоящее время	Советник Председателя Правления Аппарата	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное

		Председателя Правления (основное место работы)	акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
20.05.2013	29.06.2014	Член Совета Директоров	
23.05.2013	29.06.2014	Председатель Совета директоров	
30.06.2014	24.05.2015	Член Совета директоров	
01.07.2014	24.05.2015	Председатель Совета директоров	
25.05.2015	26.06.2016	Член Совета директоров	
25.05.2015	26.06.2016	Председатель Совета директоров	
27.06.2016	25.06.2017	Член Совета директоров	
27.06.2016	25.06.2017	Председатель Совета директоров	
26.06.2017	06.12.2017	Член Совета директоров	
27.06.2017	06.12.2017	Председатель Совета директоров	
07.12.2017	24.06.2018	Член Совета директоров	
07.12.2017	24.06.2018	Председатель Совета директоров	
25.06.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	
25.06.2018	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
02.11.2012	16.01.2017	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «АВВИС» (до 10.07.2015 – Закрытое акционерное общество «АВВИС»)
17.01.2017	по настоящее время	Генеральный директор	
08.11.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-91» (до 10.07.2015 – Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-91»)
08.11.2012	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «ГЕВЛАН» (до 10.07.2015 – Закрытое акционерное общество «ГЕВЛАН»)
13.12.2016	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
12.12.2016	13.06.2017		
14.06.2017	26.07.2018		
27.07.2018	по настоящее время		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Председатель Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 26.06.2017), статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 25.06.2018) кредитная организация-эмитент не признает Ентца Сергея Леонидовича независимым директором.

3.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Масленников Николай Архипович
Год рождения:	1946 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: - 1970 г., Каспийское Высшее Военно-морское Краснознаменное училище им. С.М.Кирова; - 1993 г., Военно-морская академия имени Адмирала Флота Советского Союза Н. Кузнецова.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	30.09.2015	Заместитель генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Компания ПАРК-финанс»
01.10.2015	03.05.2018	Заместитель Генерального директора по коммерческим вопросам (основное место работы)	Общество с ограниченной ответственностью «Компания ПАРК-груп»
26.10.2011	28.09.2018	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Уралхимпром и К»
31.07.2013	30.09.2018	Директор	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»
22.05.2012	12.12.2016	Генеральный директор	Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011» (до 10.07.2015 - Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-2011»)
27.11.2012	19.05.2013	Член Совета Директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
20.05.2013	29.06.2014		
30.06.2014	24.05.2015		
25.05.2015	26.06.2016		
27.06.2016	25.06.2017		
26.06.2017	06.12.2017		
07.12.2017	24.06.2018		
25.06.2018	по настоящее время		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 26.06.2017), статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 25.06.2018) кредитная организация-эмитент признает Масленникова Николая Архиповича независимым директором.

4.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Частухин Александр Борисович
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1995 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Экономика», квалификация «Экономист-бакалавр». 1997 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность «Экономика», степень «Магистр экономики» 2001 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.07.2012	15.05.2015	Директор Департамента инвестиционных проектов	Открытое акционерное общество «Объединенная авиастроительная корпорация» (с 16.04.2015 переименовано в Публичное акционерное общество «Объединенная

			авиастроительная корпорация»)
18.05.2015	по настоящее время	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
25.06.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
12.12.2016	13.06.2017		
14.06.2017	26.07.2018		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 26.06.2017), статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 25.06.2018) кредитная организация-эмитент не признает Частухина Александра Борисовича независимым директором.

5.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Скородумов Алексей Дмитриевич
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил 1996 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – математик. 2004 г., Институт CFA (CFA Institute), звание – «Дипломированный финансовый аналитик» (Chartered Financial Analyst (CFA)).

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.05.2011	14.03.2016	Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
15.03.2016	по настоящее время	Председатель Правления	
07.12.2017	24.06.2018	Член Совета директоров	
25.06.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация» (СРО НФА)
08.04.2016	12.04.2017	Член Совета директоров	
13.04.2017	15.04.2018		
16.04.2018	по настоящее время		Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	
04.07.2016	11.12.2016	Председатель Совета директоров	
12.12.2016	13.06.2017	Член Совета директоров	
15.12.2016	13.06.2017	Председатель Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Член Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Председатель Совета директоров	
27.07.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	
30.07.2018	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
21.06.2017	20.06.2018	Член Совета директоров	
21.06.2018	по настоящее время		
17.08.2017	15.08.2018	Заместитель Председателя Совета	Московская международная валютная

16.08.2018	по настоящее время	Член Совета	ассоциация (ММВА)
01.10.2018	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров по аудиту АКБ «Держава» ПАО.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 26.06.2017), статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 25.06.2018) кредитная организация-эмитент не признает Скородумова Алексея Дмитриевича независимым директором.

6.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Буланова Юлия Юрьевна
Год рождения:	1976 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила:

	1996 г., Московский Экстерный гуманитарный университет. Квалификация – «Юрист-правовед», специальность – Юриспруденция»; 2007 г., Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Институт экономики и предпринимательства» Квалификация – «Юрист», специальность – «Юриспруденция».
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.10.2006	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Компания «Симплекс-91» (до 10.07.2015 - Закрытое акционерное общество «Компания «Симплекс-91»)
27.11.2012	19.05.2013	Член Совета директоров	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 – «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
20.05.2013	29.06.2014		
25.05.2015	26.06.2016		
27.06.2016	25.06.2017		
26.06.2017	06.12.2017		
07.12.2017	24.06.2018		

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям.

Руководствуясь пунктом 2.4 Письма Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления», статьей 9 Положения о Совете директоров АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом ГОСА от 26.06.2017) кредитная организация-эмитент признавала Буланову Юлию Юрьевну независимым директором.

Деятельность Совета директоров

В течение 2018 г. было проведено 130 очных заседаний Совета директоров. В декабре 2018 года Советом директоров был утвержден финансово-хозяйственный план АКБ «Держава» ПАО на 2019 год. На заседаниях Совета на постоянной основе также заслушивались:

отчеты Службы внутреннего аудита о результатах проверок деятельности Банка, об оценке эффективности системы внутреннего контроля, об устранении выявленных нарушений и выполнении данных Службой внутреннего аудита рекомендаций; об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке; о мониторинге соблюдения в Банке Положения об информационной политике; о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) по состоянию;

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, отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг о проделанной работе;

отчеты ответственного должностного лица о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

а также ежегодный Отчет Ответственного сотрудника о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рекомендуемых мер по улучшению системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совет директоров в рамках ответственности, которую он обязан нести за деятельность Банка в целом, в отчетном году активно использовал свои полномочия для решения вопросов стратегии бизнеса и управления рисками, финансовой устойчивости и корпоративного управления, осуществлял эффективный контроль за деятельностью исполнительных органов, заботился о соблюдении интересов акционеров в контексте всех операций Банка и т.д.

Значительное внимание Совет директоров уделил совершенствованию внутренних документов Банка. В течение 2018 года были подготовлены новые редакции таких документов как: Стратегия управления рисками и капиталом, Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, положения об управлении значимыми рисками; Кредитная политика; Процентная политика; 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. В целом состояние корпоративного управления в Банке оценено как удовлетворительное и соответствующее в целом характеру и масштабам деятельности Банка. По результатам оценки разработаны и реализуются мероприятия по устранению выявленных недостатков. Комитет Совета директоров по аудиту в 2018 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 аудиторов Банка. Комитет, в пределах своей компетенции, ставил перед руководством Банка вопросы, детальная проработка которых способствовала лучшему пониманию стоящих перед Банком задач. В начале 2018 года Комитет Совета директоров по аудиту провел самооценку своей деятельности, в ходе которой были проанализированы: эффективность работы, выполнение им целей и задач, которые обозначены и регламентированы нормативными актами Российской Федерации и внутренними документами Банка. В течение 2018 г. было проведено 13 заседаний Комитета Совета директоров по аудиту.

Комитет Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по вознаграждениям в 2018 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 руководящих 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 2018 г. было проведено 21 заседание 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.

1.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Скородумов Алексей Дмитриевич
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил 1996 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – математик 2004 г., Институт CFA (CFA Institute), звание – «Дипломированный финансовый аналитик» (Chartered Financial Analyst (CFA)).

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации

1	2	3	4
12.05.2011	14.03.2016	Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
15.03.2016	по настоящее время	Председатель Правления	
07.12.2017	24.06.2018	Член Совета директоров	
25.06.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация» (СРО НФА)
08.04.2016	12.04.2017	Член Совета директоров	
13.04.2017	15.04.2018		
16.04.2018	по настоящее время		
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
04.07.2016	11.12.2016	Председатель Совета директоров	
12.12.2016	13.06.2017	Член Совета директоров	
15.12.2016	13.06.2017	Председатель Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Член Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Председатель Совета директоров	
27.07.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	
30.07.2018	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
21.06.2017	20.06.2018	Член Совета директоров	Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
21.06.2018	по настоящее время		
17.08.2017	15.08.2018	Заместитель Председателя Совета	Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
16.08.2018	по настоящее время	Член Совета	
01.10.2018	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

1.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Скородумов Алексей Дмитриевич
Год рождения:	1974 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил 1996 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – математик. 2004 г., Институт CFA (CFA Institute), звание – «Дипломированный финансовый аналитик» (Chartered Financial Analyst (CFA)).

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.05.2011	14.03.2016	Заместитель Председателя Правления, Начальник Департамента Казначейство	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
15.03.2016	по настоящее время	Председатель Правления	
07.12.2017	24.06.2018	Член Совета директоров	
25.06.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация» (СРО НФА)
08.04.2016	12.04.2017	Член Совета директоров	
13.04.2017	15.04.2018		
16.04.2018	по настоящее время		
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» (до 16.03.2017 - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»)
04.07.2016	11.12.2016	Председатель Совета директоров	
12.12.2016	13.06.2017	Член Совета директоров	
15.12.2016	13.06.2017	Председатель Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Член Совета директоров	
14.06.2017	26.07.2018	Председатель	

		Совета директоров	
27.07.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	
30.07.2018	по настоящее время	Председатель Совета директоров	
21.06.2017	20.06.2018	Член Совета директоров	Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»
21.06.2018	по настоящее время		
17.08.2017	15.08.2018	Заместитель Председателя Совета	Московская международная валютная ассоциация (ММВА)
16.08.2018	по настоящее время	Член Совета	
01.10.2018	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Кошелёва Наталья Евгеньевна
Год рождения:	1970 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончила: 1994г., Финансовая академия при Правительстве РФ, квалификация «Экономист». 2008 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Академия народного хозяйства. Квалификация – Мастер делового администрирования Master of Business Administration (MBA), дополнительное к квалификации - «Экономист», специальность – «Бухгалтерский учет и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	по настоящее время	Главный бухгалтер	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
03.12.2012	по настоящее время	Член Правления	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

3.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Назыров Тимур Марсович
Год рождения:	1968 год
Сведения об образовании:	Высшее, окончил: 1993 г., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.04.2012	08.06.2014 (до 12.01.2014 – по совместительству)	Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
20.02.2013	по настоящее время	Член Правления	
09.06.2014	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

4.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Николаев Андрей Дмитриевич
Год рождения:	1983 год
Сведения об образовании:	<p>Высшее, окончил:</p> <p>2004 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тульский государственный университет», г. Тула, степень «Бакалавр техники и технологии», специальность «Информатика и вычислительная техника»;</p> <p>2007 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тульский государственный университет», г. Тула, степень «Магистр техники и технологии», специальность «Информатика и вычислительная техника»;</p> <p>2007 г., Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тульский государственный университет», г. Тула, квалификация «Экономист, специальность «Финансы и кредит».</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.04.2013	25.04.2016	Финансовый директор, Начальник Финансового Департамента	«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»
26.04.2016	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	(до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»)
30.06.2016	11.12.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой	0	шт.

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

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 Совет директоров Банка.

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

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

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

К компетенции и обязанностям Комитета по вознаграждениям относятся:

- Разработка и периодический пересмотр политики Банка в области оплаты труда членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников

Банка, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

- Надзор за внедрением и реализацией политики Банка в области оплаты труда.
- Предварительная оценка работы исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка в контексте критериев, заложенных в политику в области оплаты труда, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

- Разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления.

- Подготовка отчета о практической реализации принципов политики в области оплаты труда членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

- Комитет по вознаграждениям обеспечивает, чтобы принятая в Банке политика в области оплаты труда гарантировала прозрачность всех материальных выгод в виде четкого разъяснения применяемых подходов и принципов, а также детального раскрытия информации по всем видам выплат, льгот и привилегий, предоставляемых членам Совета директоров, исполнительным органам и ключевым руководящим работникам Банка за выполнение своих обязанностей.

- При формировании и пересмотре системы оплаты труда членов исполнительных органов и других ключевых руководящих работников Банка Комитет по вознаграждениям должен провести анализ и предоставить рекомендации Совету директоров в отношении каждой из составных частей системы оплаты труда, а также их пропорционального соотношения в целях обеспечения разумного баланса между краткосрочными и долгосрочными результатами деятельности. Под краткосрочными результатами деятельности в целях настоящего Положения понимаются итоги деятельности за период не более трех лет, а под долгосрочными - за период не менее пяти лет.

- Комитет по вознаграждениям осуществляет надзор за раскрытием информации о политике и практике в области оплаты труда и о владении акциями Банка членами Совета директоров, а также членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Банка в годовом отчете и на сайте (странице) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемом (используемой) Банком для раскрытия информации.

- Комитет по вознаграждениям обязан содействовать тому, чтобы уровень выплачиваемого Банком вознаграждения был достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией.

- Комитет по вознаграждениям обязан удостовериться, что система оплаты труда членов Совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов членов Совета директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров Банка.

- Комитет по вознаграждениям обязан удостовериться, что система оплаты труда исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

- Комитет по вознаграждениям обязан своевременно информировать Совет директоров о своих разумных опасениях и любых нехарактерных для деятельности Банка обстоятельствах, которые стали известны Комитету в связи с реализацией его полномочий.

- Комитет по вознаграждениям подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка и отчитывается перед ним о каждом проведенном заседании Комитета по вознаграждениям. Информация о проведенных заседаниях и принятых на них решениях включается в годовой отчет Комитета по вознаграждениям либо предоставляется Совету директоров в любое время по его требованию.

- Комитет по вознаграждениям осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным п. 2.1 Инструкции Банка России №154-И, а именно:

- решений об утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих

интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков - не реже одного раза в календарный год;

- решений об утверждении Советом директоров размера фонда оплаты труда Банка;

- решений о рассмотрении Советом директоров предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда – не реже одного раза в календарный год;

- решений о рассмотрении Советом директоров независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- пересматривает и по мере необходимости представляет на рассмотрение и утверждение Совета директоров Перечень должностей работников Банка, принимающих риски, и Перечень должностей работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;

- по вопросам контроля Советом директоров за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Состав Комитета по вознаграждениям:

1. Ентц Сергей Леонидович – Председателем Комитета;

2. Частухин Александр Борисович – Член Комитета;

3. Масленников Николай Архипович – Член Комитета.

В 2018 году было проведено 21 заседание Комитета по вознаграждениям. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

В 2018 году в Банке была проведена независимая оценка системы оплаты труда аудитором Банка – Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»). По итогам данной проверки предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда в Банке не выработано.

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

Система оплаты труда регламентируется следующими внутренними документами Банка:

1. Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО (утверждена Советом директоров, Протокол б\н от 27.09.2017);

2. Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н от 28.09.2018);

3. Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н 28.08.2018);

4. Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО (утверждено Советом директоров, Протокол б\н 22.06.2015).

Основными целями и задачами системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;

- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;

- обеспечение материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;

- достижение упорядоченности системы оплаты труда;

- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

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

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

Согласно политике оплаты труда Банк классифицирует работников на 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 кредиторов (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 по состоянию на конец 2018 года осуществляли:

- 4 члена Правления, включая Председателя Правления
- 26 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.

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

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности (перечень количественных показателей, в соответствии с которыми рассчитывается нефиксированная часть оплаты труда для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски

(по направлениям деятельности) устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО);

- для Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- к Председателю Правления, членам Правления и иным работникам, принимающим риски (работники, входящие в Перечень работников, принимающих риски), применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности). Порядок применения отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка устанавливается Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.

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

Для работников, принимающих риски приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части:

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

- отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов;

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» в течение текущего месяца;

- поддержание рейтинга Банка на уровне В3 от рейтингового агентства Moody's либо не менее чем ВВ, установленного рейтинговым агентством Эксперт-РА или иным кредитным рейтинговым агентством Российской Федерации, сведения о котором внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств;

- лояльность клиентской базы (количество клиентов, направивших обоснованные жалобы в надзорные органы на деятельность Банка в течение месяца, не должно превышать 1% от общего количества находящихся на обслуживании в Банке клиентов – юридических и физических лиц на конец месяца).

Качественные показатели:

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);

- соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;

- осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;

- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);

- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их

исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

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

Количественные показатели:

- соблюдение Банком всех обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;

- соблюдение сроков предоставления отчетов и документов, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка;

- соблюдение установленных внутренними документами Банка стандартов по информационному содержанию документации, подготавливаемой подразделением и/или отдельным сотрудником.

Качественные показатели:

- качество выполнения работником задач, возложенных на него должностными инструкциями, положением о подразделении и иными внутренними документами Банка;

- оценка качества работы Банка со стороны внешних аудиторов и со стороны Совета директоров (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов и (или) внутренних документов Банка);

- оценка качества работы Банка по итогам проверки со стороны Банка России (отсутствие существенных нарушений законодательства РФ и (или) нормативных актов регулирующих органов);

- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);

- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

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

- качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным сотрудником задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);

- соблюдение сотрудником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;

- осуществление сотрудником деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;

- соблюдение сотрудником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);

- руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, Отдела кадров, учитывается умение ставить задачи, контролировать их исполнение, делегировать полномочия, развивать и стимулировать работников вверенных подразделений).

Для работников, являющихся сотрудниками Управления развития клиентских отношений (за исключением Начальника и заместителя Начальника), Департамента продаж и развития, Департамента коммерческого кредитования и Департамента Казначейство, оценка качества их работы проводится на основании следующих показателей:

Количественные показатели:

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части объема портфеля банковских гарантий на конец месяца;

- выполнение Банком показателей бизнес-плана в части полученного Банком дохода за месяц.

Качественные показатели:

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

В соответствии с Политикой в области оплаты труда Комитет Совета директоров по вознаграждениям собирается на ежемесячной основе и рассматривает отчет об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка, включающий в т.ч. расчет показателей доходности и результативности работы как Банка в целом (общих показателей), так и индивидуальных показателей отдельных бизнес - подразделений Банка. По итогам рассмотрения отчета об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка выносятся решения 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 2018 году Совет директоров пересматривал систему оплаты труда Банка. Существенные изменения в систему оплаты труда не вносились.

Вознаграждения работников, принимающих риски, приведены в таблице 6.1:

Таблица 6.1

№	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, тыс. руб.		
		2018	2017	2018	2017	
1	2	3	4	5	6	7
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	4	26	26
2		Всего вознаграждений, из них:	23 752	22 638	37 743	35 274
3		денежные средства всего, из них:	23 752	22 638	37 743	35 274
4		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего из них:	0	0	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	4	26	26
10		Всего вознаграждений, из них:	13 900	17 500	30 154	28 371
11		денежные средства всего, из них:	13 900	17 500	30 154	28 371
12		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего из них:	0	0	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0	0	0
Итого вознаграждений		37 652	40 138	67 897	63 645	

Размер вознаграждений работников, принимающих риски по сравнению с отчетным прошлым периодом изменился не существенно.

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2018 год и за 2017 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с недостижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2019 года и по размеру прибыли, полученной за 2018 год, установленных в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2020 года» (Протокол б\н от 29.01.2019).

В связи с тем, что годовая премия за 2018 год и за 2017 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.

В 2017 и 2018 годах выплат выходного пособия членам Правления и работникам, принимающим риски, не производилась.

13. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен советом директоров АКБ «Держава» ПАО на заседании 20.05.2019 (протокол Совета директоров б/н от 20.05.2019).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утверждённый общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать своё мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчётный период.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается по п. 1 в части сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров и предоставления доступа к материалам, в том числе размещения сообщения и материалов на сайте Банка в сети Интернет не менее чем за 30 дней до даты его проведения. При созыве и проведении Общего собрания

		<p>документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>		<p>акционеров Банк руководствуется действующим законодательством и Уставом Банка. В соответствии с п.12.5 Устава Банка сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается под роспись, не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка для которого содержит вопрос о реорганизации Банка, – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.derzhava.ru.</p>
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Частично соблюдается по п. 1. Акционеры имеют возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам Совета директоров накануне проведения годового общего собрания. Обязанность всех членов Совета директоров присутствовать на годовом общем собрании акционеров не предусмотрена Уставом Банка и законодательством. Председатель Совета директоров председательствовал на общем собрании акционеров, поэтому у акционеров есть возможность задать вопросы членам Совета директоров. Не соблюдается в части п. 2. Позиция Совета директоров по вопросам повестки дня отражается в принятых Советом директоров решениях. Сообщения о существенных фактах, которые раскрывает Банк, отражают количество голосов членов Совета директоров, которые присутствовали на заседании и голосовали по тем или иным вопросам. Особых мнений членов Совета директоров, которые подлежали бы включению в протокол и должны были быть раскрыты, не было. Совет директоров – это коллегиальный</p>

				орган и решения принимаются кворумом, определенным законом и Уставом.
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается по п. 1 в части возможности внесения предложений для включения в повестку дня годового общего собрания в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p> <p>При внесении предложений в повестку годового общего собрания акционеров Банк руководствуется действующим законодательством и Уставом Банка.</p> <p>В соответствии с п. 12.6. Устава Банка. Акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию (Ревизоры), Счетную комиссию Банка число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.</p>
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренний документ Банка таких положений не содержит, однако фактически ни разу акционеру не было отказано в предоставлении копии заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией, если акционер обращался с такой просьбой.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается по п. 3.</p> <p>Возможность проведения собраний с использованием телекоммуникационных средств не рассматривалась, поскольку интерес индивидуальных акционеров к проведению собраний невысок.</p> <p>Данное связано с низкой заинтересованностью акционеров в удаленном доступе, что подтверждается результатами внедрения «личного кабинета акционеров» в системе</p>

		<p>ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>		Регистратора Банка и результатами встреч с акционерами Банка.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	<p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается по п. 1 в части разработки, утверждения Советом директоров и раскрытия дивидендной политики.</p> <p>Дивидендная политика Банка определена Уставом Банка от 25.05.2015 (протокол от 25.05.2015 б/н). Устав размещен на сайте Банка в сети Интернет www.derzhava.ru.</p> <p>Специальный внутренний документ, определяющий дивидендную политику Банка, не утвержден.</p> <p>Банк не имеет зарегистрированных и непогашенных выпусков привилегированных акций.</p> <p>В соответствии со ст. 8 Устава Банка решением Общего собрания акционеров определяются размер, форма и порядок выплаты дивидендов по предложению Совета директоров.</p> <p>Кроме этого, Совет директоров Банка при выработке рекомендаций по выплате дивидендов рассматривает все обстоятельства, влияющие на принятие решения о целесообразности выплаты дивидендов</p>
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством,</p>	<p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Не соблюдается в части: Дивидендная политика Банка определена Уставом Банка от 25.05.2015 (протокол от 25.05.2015 б/н). Устав размещен на сайте Банка в сети Интернет</p>

	является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	следует выплачивать дивиденды.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	www.derzhava.ru. Специальный внутренний документ, определяющий дивидендную политику Банка, не утвержден. Банк руководствуется действующим законодательством (ст. 43 Закона об акционерных обществах) и Уставом Банка.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий,	1. Квазиказначейские акции отсутствуют	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	контроля в обществе.	контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части п. 1. наличия положений политики, определяющих возмещение расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. В Банке разработано и утверждено Положение о премировании работников (Протокол Совета директоров б\н от 28.09.2018) и Политика в области оплаты труда (Протокол Совета директоров б\н от 27.09.2017 (новая редакция от 19.02.2019)). В данных документах определен порядок оплаты труда и премирования работников Банка и членов исполнительных органов. В соответствии с пунктом 3.11. Устава Банка по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль	1. Совет директоров утвердил положение	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	В Банке утверждено Положение об

	в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	информационной политике АКБ «Держава» ПАО (протокол Совета директоров б/н от 29.03.2017), которое определяет объемы, состав и сроки и исполнителей, осуществляющих раскрытие информации, в соответствии с законодательством и требованиями надзорных органов.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в Банке за 2018 г. 21.01.2019 (Протокол Совета директоров б/н от 21.01.2019).
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Председатель Совета директоров является лицом, контролирующим Банк, доступен на общих собраниях акционеров, а в случае направления акционером вопросов и своей позиции по ним вся корреспонденция на имя Председателя Совета директоров передается ему на рассмотрение.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	2. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части. Оценка работы Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров без фиксации результатов в виде отчета.
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части. Оценка работы Совета директоров осуществляется Общим собранием акционеров без фиксации результатов в виде отчета. Количественный состав Совета директоров соответствует законодательству и определяется Общим собранием акционеров.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			

2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Не соблюдается в части п. 2. рассмотрения независимости действующих членов Совета директоров, которых Банк указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. Мнение о независимости каждого кандидата в Совет директоров составлено на основе Декларации заинтересованности члена Совета директоров АКБ «Держава» ПАО, поданной кандидатом. В отчетном периоде члены Совета директоров не подавали в Банк уведомления об изменении сведений в Декларации заинтересованности в связи с чем, Совет директоров не пересматривал независимость действующих членов Совета директоров.</p>
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	совета директоров.	директоров.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных старших независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор*(4). 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части п. 1. Председатель Совета директоров не является независимым директором, среди независимых директоров не определен старший независимый директор.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров	<input type="checkbox"/> соблюдается	Не соблюдается в части п. 3. В соответствии с пунктом 3.11. Устава Банка по

	<p>информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.</p>	<p>обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.</p> <p>Процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет Банка не установлена. Вопросы, которые возникают у Совета директоров по вопросам его компетенции, поручаются сотрудникам Банка, которые прорабатывают данные вопросы самостоятельно либо с участием привлеченных консультантов.</p>
2.6.2	<p>Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.3	<p>Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p>	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается в части п. 2.</p> <p>В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров. Разработка данной процедуры представлялась нецелесообразной, поскольку обычно ознакомительные мероприятия проходят эффективно без формальной процедуры посредством общения вновь избранного директора с членами Совета директоров, руководством, секретарем Совета директоров.</p>
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается в части.</p> <p>В соответствии с п. 7.9.-7.9 Положения о Совете директоров: «7.8. В обычных условиях члены Совета директоров Банка должны быть уведомлены о дате и времени заседания, форме его проведения и повестке дня с приложением материалов, относящихся к повестке дня, не позднее не позднее чем за 24 (Двадцать четыре) часа до времени проведения заседания. 7.9. Вышеуказанный срок может быть сокращен в случае необходимости оперативного решения каких-либо вопросов при условии, если ни один из членов Совета директоров не возражает против его сокращения..».</p> <p>С учетом характера и масштабов деятельности Банк не видит необходимости в увеличении срока уведомления о членов Совета директоров о проведении заседания.</p>

2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части. В соответствии с п. 13.9. Устава Банка решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не предусмотрено иное. Банк руководствуется действующим законодательством и Уставом Банка, установление иного кворума для принятия решений на заседаниях Совета директоров представляется избыточным.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части п.1. Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям данного пункта, т.к. в состав комитета Совета директоров по аудиту (3 члена) входит независимый директор, а также директора, которые имеют большой опыт в финансовых вопросах, являлись руководителями Банка и избраны с целью использования широкого спектра его финансовых и деловых знаний, необходимых для выполнения задач комитета по аудиту.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения	1. Советом директоров создан комитет по	<input type="checkbox"/> соблюдается	Не соблюдается частично по п. 1 и в части п.2.

	вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям данного пункта, в составе комитета Совета директоров по вознаграждениям (3 члена) большинство директоров являются независимыми (2 члена). Председателем комитета по вознаграждениям является Председатель Совета директоров, который имеет большой опыт в финансовых вопросах и был избран с целью использования широкого спектра его финансовых и деловых знаний, необходимых для выполнения задач комитета по вознаграждениям
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*(5)), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части 1. С учетом масштабов деятельности Банка не созданы иные комитеты совета директоров (комитет по номинациям). Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям пункта 1, т.к. задачи комитета по номинациям реализуются в рамках Совета директоров, в состав которого входят три независимых директора, а остальные члены имеют большой опыт профессиональных деятельности и соответствующие навыки для выполнения поставленных задач.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми	<input type="checkbox"/> соблюдается	Не соблюдается в части 1. Банк не видит необходимости в полном соответствии

	всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	рекомендациям п. 1, т.к. комитет Совета директоров по аудиту возглавляет независимый директор, комитет Совета директоров по вознаграждениям возглавляет директор, который имеет большой опыт профессиональной деятельности и соответствующие навыки для выполнения поставленных задач.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части п. 1. Советом директоров была осуществлена самооценка работы Совета директоров за 2018 г. в целом в рамках результатов оценки корпоративного управления. Результаты самооценки работы Совета директоров за 2018 г. были рассмотрены Советом директоров 21.01.2019 (Протокол Совета директоров б/н от 21.01.2019).
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение трех последних отчетных периодов Банком не привлекалась внешняя организация (консультант) для независимой оценки качества работы Совета директоров. Банк не видит необходимости в полном соответствии рекомендациям пункта, т.к. осуществляет самооценку качества работы Совета директоров по широкому кругу вопросов, рекомендованных Банком России, позволяющих оценить эффективность работы Совета директоров.

3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Банке основные функции корпоративного секретаря осуществляет назначенный Советом директоров Секретарь Совета директоров, деятельность которого (права и обязанности) регламентированы внутренними документами Банка. Действующий секретарь Совета директоров обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточной для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием Совета директоров.</p> <p>В связи с уточнениями функций корпоративного секретаря в правилах листинга ПАО Московская Биржа планируется вынести на рассмотрение Совета директоров указанные вопросы в – 2019-2020 годах.</p>
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Действующий Секретарь Совета директоров назначается и освобождается от должности Советом директоров и обладает необходимыми полномочиями и ресурсами для выполнения поставленных перед ним задач.</p> <p>В связи с уточнениями функций корпоративного секретаря в правилах листинга ПАО Московская Биржа планируется вынести на рассмотрение Совета директоров указанные вопросы в 2019-2020 годах.</p>
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается в части. В Банке разработано и утверждено Положение о премировании работников (Протокол Совета директоров б/н от 28.09.2018) и Политика в области оплаты труда (Протокол Совета директоров б/н от 27.09.2017).</p> <p>В данных документах определен порядок оплаты труда и премирования работников Банка и членов исполнительных органов.</p>

	этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.			В соответствии с пунктом 3.11. Устава Банка по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политику) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членом совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политику) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членом совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается в части.</p> <p>В Банке утверждены Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО, Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО, Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО.</p> <p>В данных документах определен порядок оплаты труда и премирования работников Банка и членом исполнительных органов.</p> <p>В соответствии с пунктом 3.11. Устава Банка и п. 8.1. Положения о Совете директоров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров. Размеры и сроки выплаты вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров устанавливаются решением Общего собрания акционеров. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается пропорционально</p>

				количеству календарных дней в расчетном месяце, в которые член Совета директоров фактически пребывал в соответствующей должности.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части. В соответствии с пунктом 3.11. Устава Банка и п. 8.1. Положения о Совете директоров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры и сроки выплаты вознаграждений и (или) компенсаций членам Совета директоров устанавливаются решением Общего собрания акционеров. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается пропорционально количеству календарных дней в расчетном месяце, в которые член Совета директоров фактически пребывал в соответствующей должности.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	Внутренний документ Банка не предусматривает предоставление акций членам Совета директоров Банка.

	При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части п. 3. Принятая в Банке система премиальных выплат исключает любые неправомерные выплаты. Внутренними документами Банка предусмотрены ограничения выплаты премий при невыполнении целевых показателей, что свидетельствует о полной зависимости выплаты вознаграждения от результатов деятельности Банка. Банк считает избыточным введение дополнительной процедуры для регулирования данного вопроса.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов	<input type="checkbox"/> соблюдается	В Банке разработано и утверждено Положение о премировании работников (Протокол Совета

	исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	директоров б/н от 28.09.2018) и Политика в области оплаты труда (Протокол Совета директоров б/н от 27.09.2017), в которых неденежная оплата труда не применяется, соответственно мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) в Банке не предусмотрена.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	контроля в обществе.	подотчётными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Банком утверждено Положение об информационной политике АКБ «Держава» ПАО (протокол Совета директоров б/н от 29.03.2017).</p> <p>В отчетном периоде Совет директоров рассмотрел Отчет о мониторинге соблюдения в АКБ «Держава» ПАО Положения об информационной политике, представленный Службой внутреннего аудита (Протокол от 24.12.2018).</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Не соблюдается в части п. 1. Раскрытие информации производится в соответствии с требованиями законодательства. Банк раскрывает информацию о системе корпоративного управления в Банке и общих принципах корпоративного управления, применяемых в Банке на сайте Банка в сети интернет</p> <p>Не соблюдается в части п. 3. В Банке нет специального меморандума, содержащего планы в отношении Банка лица, контролирующего Банк. Лицо, контролирующее Банк, является Председателем Совета директоров</p> <p>Планы в отношении Банка лица, контролирующего Банк, могут формулироваться и утверждаться Советом директоров в рамках определения стратегии развития Банка как альтернативный механизм соблюдения обозначенного принципа корпоративного управления.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Банком утверждено Положение об информационной политике АКБ «Держава» ПАО (протокол Совета директоров б/н от 29.03.2017).</p> <p>Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках и</p>

		<p>своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространённых иностранных языков.</p>		иностранцы акционеры не владеют существенным количеством акций Банка.
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лица, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в полной мере в части п.1. и п. 2. В соответствии с Уставом АКБ «Держава» ПАО к компетенции Общего собрания акционеров относится решение следующих вопросов: - реорганизация Банка (п. 12.2.2 Устава); - увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (п. 12.2.6 Устава); - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки, а также размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка (п. 12.2.7 Устава);

		<p>голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка или путем приобретения и погашения части ранее размещенных акций Банка (п. 12.2.9 Устава); - уменьшение уставного капитала Банка путем погашения акций Банка, приобретенных Банком по решению Совета директоров Банка или выкупленных Банком по требованию акционеров Банка и нереализованных в течение года с даты их приобретения или выкупа (п. 12.2.10 Устава); - принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (п. 12.2.18 Устава); - принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» (п. 12.2.19 Устава); - принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции (п. 12.2.23 Устава). <p>В соответствии с Уставом АКБ «Держава» ПАО к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка, за исключением случаев, указанных в подпункте 12.2.7 пункта 12.2 Устава, а также размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также принятие
--	--	---	--

				<p>решения о размещении дополнительных акций Банка и иных эмиссионных ценных бумаг Банка посредством конвертации (п. 13.2.8 Устава);</p> <ul style="list-style-type: none"> - принятие решения о приобретении размещенных Банком акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» (п. 13.2.11 Устава); - принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»; (п. 13.2.29 Устава); - принятие решения о совершении Банком сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения более 5 процентов акций (долей в уставном капитале) коммерческой организации (п. 13.2.31 Устава); - принятие решения о совершении Банком сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения акций (долей) дочерних (зависимых) обществ Банка (п. 13.2.32 Устава); - принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка (п. 13.2.61 Устава).
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк не видит необходимости в настоящий момент разрабатывать процедуру, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения, учитывая, что Совет директоров Банка играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действиях (большинство вопросов по существенным

				корпоративным действиям отнесены к компетенции Совета директоров (п. 7.11 настоящего отчета)), а также директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения на заседаниях совета директоров в рамках их компетенции.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям определены Уставом Банка.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Не соблюдается в части п. 1, 2. Внутренние документы Банка не предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика, Банк привлекает оценщика в установленных законодательством случаях. Не соблюдается в части п. 3.

		<p>предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p>Расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц не планируется, поскольку требования к членам Совета директоров, которые вправе голосовать за совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, установлены Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p> <p>В случае их расширения существует риск ограничения права голоса членов Совета директоров, голос которых не учитывался в соответствии с дополнительным основанием, но должен был учитываться в соответствии с требованиями закона.</p>
--	--	--	--

14. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров

Годовой отчет утвержден Общим собранием акционеров «24» июня 2019 г. (протокол б/н от 24.06.2019), предварительно утвержден Советом директоров «20» мая 2019 г. (протокол б/н от 20.05.2019 г.).

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.

Рейтинги финансовой устойчивости:

Moody's: ВЗ (кредитный рейтинг АКБ «Держава» ПАО присвоен 16.05.2012 рейтинговым агентством Moody's Investors Service Ltd., 11.05.2018 отозван по причине прекращения договорных отношений между Банком и агентством).

19.12.2018 г. РАЕХ (Эксперт РА) присвоило рейтинг на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.

27.12.2018 г. АКРА подтвердило АКБ «Держава» ПАО кредитный рейтинг ВВВ-(RU), прогноз «Стабильный», присвоенный 29.12.2017.

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

Уставный капитал: 500 032 440 рублей

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

- Член Ассоциации Российских Банков (АРБ)
- Член международной платежной системы VISA International
- Член Международной межбанковской системы телекоммуникаций S.W.I.F.T.
- Участник торгов фондового рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов валютного рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов срочного рынка ПАО Московская Биржа
- Участник торгов ПАО «Санкт-Петербургская биржа»
- Член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) (Стандарты СРО НФА)

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

Председатель Правления _____ /А.Д. Скородумов/

Главный бухгалтер _____ /Н.Е. Кошелёва/