Утвержден

решением Совета директоров,

принятым «29» апреля 2022 года,

протокол от «29» апреля 2022 года № б/н

**ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА
ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **КОД ЭМИТЕНТА:** | **02738-В** |
|  | (уникальный код эмитента) |
| **ЗА** | **12 месяцев 2021 года** |
|  | (отчетный период, за который составлен отчет эмитента) |

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Адрес эмитента | 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9 |  |
|  |  |  |
|  | Начальник Отдела сопровождения корпоративной деятельности Юридического ДепартаментаХрамова Ольга Валерьевна |  |
| Контактное лицо эмитента | +7 (495) 380 04 80 доб. 161 |  |
|  | ovhramova@derzhava.ru |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Адрес страницы в сети Интернет |  | <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>https://www.derzhava.ru |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Председатель Правления |  |  |  | А.Д. Скородумов |  |
|  |  |  | (подпись) |  | (И.О. Фамилия) |  |
| « | 29 | » | апреля  | 20 | 22 | г. |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Указывается информация, содержащаяся в отчете эмитента, достоверность которой подтверждается иным лицом, от имени которого подписывается отчет эмитента – *не применимо для данного отчета.* |

ОГЛАВЛЕНИЕ

[Введение 4](#_Toc102136234)

[Раздел 1. Управленческий отчет эмитента 5](#_Toc102136235)

[1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности 5](#_Toc102136236)

[1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли 6](#_Toc102136237)

[1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 7](#_Toc102136238)

[1.4. Основные финансовые показатели эмитента 8](#_Toc102136239)

[1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение 9](#_Toc102136240)

[1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение 9](#_Toc102136241)

[1.7. Сведения об обязательствах эмитента 10](#_Toc102136242)

[1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение 10](#_Toc102136243)

[1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 12](#_Toc102136244)

[1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 12](#_Toc102136245)

[1.8. Сведения о перспективах развития эмитента 12](#_Toc102136246)

[1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента 13](#_Toc102136247)

[1.9.1. Отраслевые риски 13](#_Toc102136248)

[1.9.2. Страновые и региональные риски 13](#_Toc102136249)

[1.9.3. Финансовые риски 14](#_Toc102136250)

[1.9.4. Правовые риски 14](#_Toc102136251)

[1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 14](#_Toc102136252)

[1.9.6. Стратегический риск 15](#_Toc102136253)

[1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 15](#_Toc102136254)

[1.9.8. Риск информационной безопасности 16](#_Toc102136255)

[1.9.9. Экологический риск 16](#_Toc102136256)

[1.9.10. Природно-климатический риск 17](#_Toc102136257)

[1.9.11. Риски кредитных организаций 17](#_Toc102136258)

[Кредитный риск 17](#_Toc102136259)

[Рыночный риск 17](#_Toc102136260)

[Риск ликвидности 18](#_Toc102136261)

[Операционный риск 19](#_Toc102136262)

[Правовой риск 20](#_Toc102136263)

[Риск секьюритизации 21](#_Toc102136264)

[1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента 21](#_Toc102136265)

[Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента 23](#_Toc102136266)

[2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 23](#_Toc102136267)

[2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 38](#_Toc102136268)

[2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 45](#_Toc102136269)

[2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 51](#_Toc102136270)

[2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 54](#_Toc102136271)

[Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, 55](#_Toc102136272)

[и крупных сделках эмитента 55](#_Toc102136273)

[3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 55](#_Toc102136274)

[3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 55](#_Toc102136275)

[3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 56](#_Toc102136276)

[3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность 57](#_Toc102136277)

[3.5. Крупные сделки эмитента 66](#_Toc102136278)

[Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах 67](#_Toc102136279)

[4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 67](#_Toc102136280)

[4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения 67](#_Toc102136281)

[4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 67](#_Toc102136282)

[4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента 67](#_Toc102136283)

[с ипотечным покрытием 67](#_Toc102136284)

[4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 67](#_Toc102136285)

[4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 67](#_Toc102136286)

[4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 69](#_Toc102136287)

[4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента 69](#_Toc102136288)

[4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента 69](#_Toc102136289)

[4.6. Информация об аудиторе эмитента 69](#_Toc102136290)

[Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 73](#_Toc102136291)

[5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента 73](#_Toc102136292)

[5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 73](#_Toc102136293)

# Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Основанием возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента является регистрация проспектов ценных бумаг:

- биржевых облигации документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 неконвертируемых процентных с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 1 000 000 (Один миллион) штук со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций (4В020102738В от 18.06.2013);

- облигаций серии 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 7 280-ый (Семь тысяч двести восьмидесятый) день с даты начала размещения облигаций процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента (40302738B от 20.10.2015);

- акций привилегированных в количестве 2 000 (Две тысячи) штук, номинальной стоимостью 4 915 (Четыре тысячи девятьсот пятнадцать) рублей 00 копеек каждая, размещаемых по открытой подписке (2-03-02738-B от 17.08.2020).

Сведения о бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента: бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с требованиями РСБУ, Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Держава» ПАО на 1 января 2022 года.

<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=8>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Держава» ПАО на 1 января 2022 года, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

# Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

# 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и адрес эмитента: ***«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», АКБ «Держава» ПАО, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.***

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента;:

***Кредитная организация – эмитент была создана 05.03.1994 по решению Общего собрания учредителей от 16.08.1993 (Протокол № 1) в форме открытого акционерного общества.***

***Случаев изменения наименования и (или) реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не имеется.***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027739120199***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7729003482.***

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

***«АКБ «Держава» ПАО» осуществляет деятельность на территории Российской Федерации на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. АКБ «Держава» ПАО осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам.***

***По состоянию за 31.12.2021 АКБ «Держава» ПАО» не имеет филиалов или отделений в Российской Федерации.***

***Консолидированная финансовая отчетность эмитентом не составляется и не раскрывается, информация в отношении группы эмитента не представляется.***

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения: ***статья 18 Федерального закона от 02.12 1990 № 395-I «О банках и банковской деятельности»***

Акционерное общество - эмитент акций дополнительно указывает иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: ***ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, уставом не предусмотрены.***

***Иной информации, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, не имеется.***

# 1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

***В кредитование корпоративный кредитный портфель в декабре 2021 года вырос на значительные 639 млрд руб. (+1,2%) – гораздо сильнее, чем в ноябре 2021 года (+0,6%). При этом существенная часть прироста пришлась на компании из нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей. В целом за 2021 год корпоративные кредиты выросли на 11,7%, что даже выше, чем в стрессовом 2020 году, когда компании остро нуждались в финансовых ресурсах. Такой высокий спрос на кредиты можно объяснить потребностью компаний в инвестициях, особенно с учетом выхода экономики из рецессии, активным переходом застройщиков на проектное финансирование с использованием счетов эскроу (около 30% прироста корпоративных кредитов за год), желанием компаний зафиксировать ставки до их повышения, а также реализацией отдельных крупных сделок.***

***Значительно ускорился рост ипотеки: по предварительным данным, с учетом секьюритизации на сумму 67 млрд руб. прирост в декабре составил 3,2% (+2,7% без учета секьюритизации). Это рекордный месячный темп роста в 2021 году. Скорее всего, люди стремятся получить ипотеку до ее подорожания – несмотря на рост ключевой ставки, средняя ставка по ипотеке на первичном рынке даже немного снижалась (в ноябре – 5,8%, в октябре – 6%, в сентябре – 6,24%) из‑за действия программ господдержки (в частности, сильно выросли выдачи в рамках семейной ипотеки), а также маркетинговых программ банков и застройщиков. На вторичном рынке средняя ставка выросла, но опять же не так существенно, как ключевая (с 8,5% в октябре до 8,6% в ноябре), так как банки оттягивали повышение ставок для стимулирования спроса***

***По итогам 2021 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) превысил 30%, превзойдя результат 2020 г. (около 25%). Однако АКБ «Держава» ПАО не видит высоких рисков перегрева, так как, по ожиданиям кредитной организации, в среднесрочном прогнозе выдачи снизятся до более умеренных уровней6 ввиду роста ипотечных ставок.***

***Портфель потребительских кредитов в декабре 2021 года вырос незначительно– по предварительным данным, на 0,5% после +1,6% в ноябре 2021 года. Но с корректировкой на продажи и списания проблемных кредитов прирост составил около 0,9%, что тем не менее ниже среднемесячных темпов и также свидетельствует о замедлении. Дополнительный сдерживающий эффект на потребительское кредитование оказывали введенные ранее макропруденциальные меры, а также рост стоимости кредитов на фоне роста рыночных ставок. Годовой темп роста потребительского кредитования составил 20,1%, что значительно выше, чем в 2020 г. (8,8%). Однако в 2022 года АКБ «Держава» ПАО ожидает некоторого охлаждения потребительского кредитования вследствие роста ставок, а также действия макропруденциальных мер, включая планирующееся с июля 2022 года введение макропруденциальных лимитов, ограничивающих долю выдаваемых рискованных потребительских кредитов (с ПДН выше 80% и сроком больше 5 лет).***

***В отношении ценных бумаг в декабре 2021 года объем вложений в долговые ценные бумаги увеличился незначительно (+45 млрд руб., или 0,3%), в основном в связи с ростом их стоимости (и, соответственно, снижением доходности) на фоне временного улучшения ситуации на рынке. В январе доходности ОФЗ резко увеличились из‑за геополитических рисков, однако системные риски ограничены, так как убыток от переоценки (оценочно около 200 млрд руб. по всему портфелю облигаций, в основном отражается напрямую в капитале) в значительной степени компенсируется зарабатываемой основной прибылью и накопленным существенным запасом капитала. Эмиссионная активность Минфина России несколько выросла по сравнению с прошлыми месяцами, но в целом остается невысокой - общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил 116 млрд руб.10 (при этом спрос превышал предложение почти в 2 раза), из которых около 51% выкупили российские банки (сопоставимо с ноябрем)***

***АКБ «Держава» ПАО — московский банк, специализирующийся на предоставлении банковских гарантий и услуг маркет-мейкера, на операциях с ценными бумагами и в меньшей степени на кредитовании физических лиц и предприятий малого и среднего предпринимательства. По данным на 01.01.2022, Банк занимал на российском рынке 91-е место по величине собственных средств и 100-е по величине активов.***

***Банк имеет устоявшуюся рентабельную бизнес-модель с фокусом на гарантийном бизнесе. Это направление деятельности останется для Банка ключевым в ближайшие 12–18 месяцев. Стабильная прибыльность деятельности позволяет Банку поддерживать комфортные значения балансовой капитализации. По состоянию на 01.01.2022 года достаточность основного капитала по российскому регулированию (Н1.2) составила 10,1%. В следующие 12–18 месяцев подтвержденные временем высокие финансовые результаты сохранятся, а показатель Н1.2 останется в пределах 9–12%. Показатель во многом будет зависеть от темпа роста гарантийного бизнеса. Основная часть баланса Банка (порядка 80% на конец 2021 года) представлена ликвидными активами, что обуславливает комфортное управление рисками ликвидности.***

# 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента в натуральном выражении

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №строки | Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
| 1. | Уставный капитал, тыс. руб. | 509 862 | 509 862 |
| 2. | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 9 801 755 | 8 367 435 |
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб. | 1 740 266 | 1 439 223 |
| 4. | Рентабельность активов, % | 3.98 | 4.25 |
| 5. | Рентабельность капитала, % | 18.78 | 17.77 |
| 6. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 26 281 506 | 20 156 446 |

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента:

Собственные средства кредитной организации - эмитента за период с 01.01.2021 по 01.01.2022 увеличились на 17.14%, и составили 9 801 755 тыс. руб.

Основным источником роста капитала за рассматриваемый период стала прибыль.

За 2021 год прибыль составила величину равную 1 740,2 млн. рублей чистого дохода.

Прибыль обеспечивалась, прежде всего, процентными доходами, доходами от операций на финансовых рынках и комиссионными доходами. Рост комиссионного дохода обеспечивается расширением объема и спектра предоставляемых банковских продуктов и услуг корпоративным и розничным клиентам.

Чистая прибыль за 12 месяцев 2021 года составила 1 740 266 тыс. руб., что на 20,92% больше чем за 12 месяцев 2020 года.

Показатель рентабельность активов составил 3,98% по состоянию на 01.01.2022 (по состоянию на 01.01.2021 года 4,25%), рентабельность капитала составила 18,78% на 01.01.2022 (по состоянию на 01.01.2021 года 17,77%).

Объем привлеченных средств увеличился на 30,39% по сравнению с соответствующим показателем на 01.01.2021 года и составил 26 281 506 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2022 года.

Таким образом, из динамики приведенных показателей деятельности кредитной организации - эмитента можно сделать вывод о стабильности работы кредитной организации - эмитента на протяжении ряда лет – показатели размера собственных средств, рентабельности, и, соответственно, объем банковских операций имеют тенденцию к росту. Платежеспособность кредитной организации – эмитента находится на достаточно высоком уровне.

Результаты деятельности кредитной организации – эмитента в 2021 году свидетельствуют о поступательном ее развитии как универсального финансового института, успешно работающего в рыночных условиях.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента:

По мнению эмитента, для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности более релевантной являются Основные финансовые показатели, которые раскрыты в п.1.4 Отчета эмитента за 2021 год ниже.

# 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Указываются финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №строки | Наименование показателя | 01.01.2022 | 01.01.2021 |
| 1. | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб. | 1 332 695 000 | 907 829 000 |
| 2. | Чистая процентная маржа (NIM), %. | 2.96 | 3.22 |
| 3. | Чистые комиссионные доходы, руб. | 2 520 649 000 | 1 928 379 000 |
| 4. | Операционные доходы, руб. | 4 673 797 000 | 2 979 987 000 |
| 5. | Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % | 32.50 | 24.19 |
| 6. | Чистая прибыль (убыток) за период, руб. | 1 740 266 000 | 1 439 223 000 |
| 7. | Собственные средства (капитал), руб. | 9 801 755 000 | 8 367 435 000 |
| 8. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) | 13.381 | 14.861 |
| 9. | Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1) | 8.82 | 10.144 |
| 10. | Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) | 10.1 | 11.804 |
| 11. | Рентабельность капитала (ROE), % | 18.78 | 17.77 |
| 12. | Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, % | 10.78 | 18.93 |
| 13. | Стоимость риска (COR), % | 9.95 | 14.55 |

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

***Чистые процентные доходы банка после создания резерва под кредитные убытки за 12 месяцев 2021 года выросли на 46,8% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, преимущественно за счет доходов по межбанковским кредитам, и составили 1 332 695 тыс. руб. Чистая процентная маржа составила 2,96% за 12 месяцев 2021 года по сравнению с 3,22% за аналогичный период 2020 года. Чистые комиссионные доходы выросли на 30,71% за 12 месяцев 2021 года и составили 2 520 649 тыс. руб. на фоне роста портфеля гарантий по сравнению с 2020 годом. Операционные доходы за 12 месяцев 2021 года составили 4 673 797 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 12 месяцев 2020 года на 56,84%. Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) составил 32,5% за 2021 год, увеличившись по сравнению с 24,19% за 2020 год на фоне роста операционных расходов. Чистая прибыль банка за 12 месяцев 2021 года составила 1 740 266 тыс. руб. (рост на 20,92% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года). Рентабельность капитала (ROE) составила 18,78% за 12 месяцев 2021 года, показав рост по сравнению с 17,77% за аналогичный период 2020 года. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле составила 10,78% по состоянию на конец 2021 года, снизившись на 43,05% относительно конца 2020 года. Стоимость риска (CoR) по итогам 12 месяцев 2021 года составила 9,95%, существенно снизившись по сравнению с 14,55% по итогам 12 месяцев 2020 года.***

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

***Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. По оценкам Банка России, во II квартале 2021 года российская экономика достигла докризисного уровня. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. В Центробанке отметили, что потребительская активность превысила уровень, зафиксированный до начала пандемии. Однако на процесс восстановления экономики могут негативно повлиять ряд факторов, которые трудно просчитать. Среди них эксперты называют угрозу расширения антироссийских санкций со стороны США, продолжение пандемии коронавируса, неопределенности на нефтяном рынке. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.***

# 1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

***За 2021 год указанные поставщики для Банка отсутствовали, в связи с чем информация не раскрывается.***

# 1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

***Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «31» декабря 2021 года***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
| 1 | Депозиты в Банке России  | 2 286 000 000 |
| 2 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям  | 4 076 044 748.17 |
| 4 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 5 | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам  | 0.00 |
| 6 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 0.00 |
| 8 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 5 077 167.60 |
| 9 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 10 | Вложения в долговые обязательства | 26 417 088 856.59 |
| 11 | в том числе просроченные | 0  |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 312 960.19 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 40 000.00 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 41 662 930.33 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0.00 |
| 16 | Прочая дебиторская задолженность | 158 630 478.89 |
| 17 | в том числе просроченная | 8 488 116.10 |
| 18 | Итого | 32 984 857 141.77 |
| 19 | в том числе просроченная | 8 488 116.10 |

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, определенный эмитентом: ***10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.***

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение:

1.

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Министерство финансовРоссийской Федерации |
| Сокращенное фирменное наименование | Минфин РФ |
| Место нахождения | 109097, город Москва, улица Ильинка, дом 9, строение 1 |
| ИНН | 7710168360 |
| ОГРН | 1037739085636 |
| сумма дебиторской задолженности | 18 275 181 766.46 |
| Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности | 55.4% |
| Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | 0 |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента | Не является |

2.

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) |
| Сокращенное фирменное наименование | НКО НКЦ (АО) |
| Место нахождения | 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| ИНН | 7750004023 |
| ОГРН | 1067711004481 |
| Сумма дебиторской задолженности | 3 964 188 203.17 руб. |
| Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности | 12.0 % |
| Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | 0.00 |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента | Не является |

**1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

**1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

***Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года (на 31.12.2021):***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
| 1 | Кредиты и депозиты, полученныеот Банка России, | 0.00 |
| 2 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 3 | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, | 13 845 961 160.37 |
| 4 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 5 | Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов, | 0.00 |
| 6 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 7 | Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям | 0.00 |
| 8 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0.00 |
| 9 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 10 | Задолженность по выпущенным ценным бумагам | 1 603 469 774.71 |
| 11 | в том числе просроченная | 0.00 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 28 663 421.73 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 60 832 993.65 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 10 367 304.37 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0.00 |
| 16 | Прочая кредиторская задолженность | 27 577 335.07 |
| 17 | в том числе просроченная | 0.00 |
| 18 | Итого  | 15 576 871 989.90 |
| 19 | в том числе по просроченная | 0.00 |

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, определенный эмитентом: ***10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.***

Сведения об основном кредиторе эмитента, доля задолженности которого в объеме кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование юридического лица  | Небанковская кредитная организация-центральный контрагент«Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество**)** |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица  | НКО НКЦ (АО) |
| Место нахождения | 125009, г. Москва,Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| ИНН  | 7750004023 |
| ОГРН | 1067711004481 |
| Сумма кредиторской задолженности | 13 845 961 160.37 руб. |
| Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности | 88,9% |
| Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности | 0.00 |
| Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа) | Договор об оказании клиринговых услуг№ ДКУ/00129/11 от 28.10.2011 |
| Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)) | не применимо |
| Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента | не является |

**1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения | **-** |
| 2 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе | **-** |
| 3 | в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | **-** |
| 4 | Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии | 109 078 639 818.49 |
| 5 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | 109 078 639 818.49 |

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения, определенный эмитентом: ***10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения на дату окончания соответствующего отчетного периода.***

***Сделок по предоставлению обеспечения в размере, имеющем для эмитента существенное значение, в соответствующем отчетном периоде не совершалось.***

**1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

***Облигации серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации–эмитента. Индивидуальный государственный регистрационный номер 40302738B от 20.10.2015г.Объем выпуска в обращении 500 000 000 (пятьсот миллионов) руб.***

***Установленная ставка купона 15% годовых, с периодичностью выплат два раза в год.***

***Плановая дата погашения 29.02.2036.***

**1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

***Тесно работая с российским бизнесом и досконально зная его потребности и специфику, кредитная организация – эмитент предлагает уникальные продукты по полному финансовому сопровождению клиентов в наиболее востребованных сферах – получению госзаказов и внешнеэкономической деятельности. Кредитная организация - эмитент оказывает поддержку малому и среднему бизнесу. Помогая своим клиентам сейчас, кредитная организация – эмитент обеспечивает себя будущими партнерами, а это залог стабильности и дальнейшего процветания.***

***Кредитная организация – эмитент непрерывно совершенствует технологии, внедряет новые формы и методы работы, предлагает клиентам новые банковские продукты и расширяет клиентскую базу. Развитие клиентской политики кредитной организации - эмитента идет в двух направлениях: корпоративное обслуживание и частное банковское обслуживание состоятельных клиентов - физических лиц.***

***В соответствии со стратегическими целями кредитная организация - эмитент формирует новые и поддерживает партнерские отношения с существующими клиентами. В планах кредитной организации - эмитента предложить качественный финансовый сервис клиентам любого масштаба, особенно, клиентам среднего и малого бизнеса. С целью сделать кредитную организацию - эмитента более привлекательным для корпоративных клиентов предполагается развивать сложные финансовые услуги – лизинг, факторинг и т.п. Аналогично будет развиваться и кредитная деятельность, целями которой является качественное и количественное увеличение кредитного портфеля и портфеля банковских гарантий***

***В число доступных частному клиенту финансовых сервисов входят: вкладные и расчетные операции, кредитование под залог недвижимого имущества, услуги системы удаленного управления счетами, брокерские услуги при осуществлении операций с ценными бумагами, доставка ценностей.***

***Кредитная организация - эмитент планирует расширять спектр высокотехнологичных продуктов и услуг для корпоративных и частных клиентов, предвосхищая потребности динамичного и требовательного рынка. Это потребует дальнейшего развития сферы информационных технологий кредитной организации - эмитента.***

**1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

Описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента.

Эмитент самостоятельно с учетом их существенности для деятельности эмитента определяет риски, информация о которых раскрывается в отчете эмитента.

В соответствии с внутренними документами, на деятельность кредитной организации-эмитента оказывают влияние следующие риски:

*- значимые риски*

* Кредитный риск,
* Риск ликвидности,
* Рыночный риск (включая фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск),
* Операционный риск (в т.ч. правовой и информационной безопасности),
* Риск концентрации,
* Процентный риск банковского портфеля.

*- иные (незначимые) риски*

* Стратегический риск,
* Страновой риск,
* Риск потери деловой репутации.

Эмитент, являющийся кредитной организацией (с учетом существенности для деятельности эмитента), приводит подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг, в подпункте 1.9.11. пункта 1.9 настоящего раздела.

**1.9.1. Отраслевые риски**

***Эмитент является кредитной организацией и осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность в банковском секторе.***

***Сведения о рисках, связанных с банковской деятельностью, приведены в разделе 1.9.11 настоящего отчета.***

**1.9.2. Страновые и региональные риски**

***Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков (неполучения прибыли) в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) иностранными контрагентами, клиентами или эмитентами приобретаемых Банком финансовых инструментов, своих обязательств перед Банком и (или) третьими лицами из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту или клиенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента, клиента или эмитента финансовых инструментов).***

***АКБ «Держава» ПАО является резидентом Российской Федерации, и его деятельность осуществляется главным образом на территории России, поэтому Банк подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.***

***Принимая во внимание все положительные и отрицательные тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, АКБ «Держава» ПАО в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Для снижения рисков, присущих России, Банк целенаправленно развивает бизнес с контрагентами – резидентами стран, входящих в группу развитых стран. В Банке разработана концепция по управлению страновыми рисками на основании Положения об управлении страновым риском в АКБ «Держава» ПАО, которое устанавливает методы, используемые для определения степени подверженности Банка страновому риску, и определяет порядок управления страновым риском в Банке.***

***По данным оценки странового риска Банком по состоянию на 01.01.2022 г. подавляющая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации и стран Еврозоны.***

**1.9.3. Финансовые** **риски**

***Эмитент является кредитной организацией, финансовые риски входят в состав рисков, связанных с деятельностью кредитной организации, приведены в разделе 1.9.11 настоящего отчета.***

**1.9.4. Правовые риски**

***Правовой риск является частью операционного риска, описанного в разделе 1.9.11 настоящего отчета.***

**1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

***Риск потери деловой репутации – риск потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.***

***Управление риском потери деловой репутации осуществляется с целью уменьшения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями) и другими организациями***

***В Банке разработано и утверждено Положение «Об управлении риском потери деловой репутации», регламентирующее процессы выявления и оценки риска, способы его минимизации, также порядок мониторинга и контроля. 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 №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». Уровень риска потери деловой репутации оценивался как низкий.***

**1.9.6. Стратегический риск**

***Стратегический риск – риск потерь в результате ошибок (недостатков) при принятии решений стратегического характера, в том числе недостаточного учета возможных угроз (рисков), неправильного определения перспективных направлений деятельности, ненадлежащего обеспечения ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер для достижения стратегических целей.***

***Стратегически риск возникает у Банка вследствие возможных убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, таких как:***

* ***не учёт или недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;***
* ***неправильное или недостаточное обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;***
* ***отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.***

***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.***

***Убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения, неправильного определения перспективных направлений деятельности, отсутствия соответствующих организационных мер, управленческих решений, ресурсов для достижения стратегических целей по состоянию на 01.01.2022 не выявлено***.

**1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

***Риски, свойственные исключительно эмитенту как кредитной организации, в том числе связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, и связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент, описываются в п. 1.9.11 «Риски кредитных организаций», п. 1.7.2 «Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения» и п. 2.3 «Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита» настоящего отчета эмитента.***

***Банк имеет бессрочную Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности. Банк соблюдал все обязательные нормативы и прочие требования, установленные Банком России, в том числе законодательство Российской Федерации о ценных бумагах.***

***Ответственность по долгам дочерних обществ может наступить в том случае, если Банк своими указаниями, обязательными для исполнения дочерним обществом, приведет такое общество к убыткам или банкротству. Банк прилагает все усилия по недопущению возникновения такой ситуации, поскольку это будет противоречить основной цели деятельности Банка – получению прибыли. Вероятность возникновения указанных рисков – низкая.***

***Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента, отсутствуют в связи с отсутствием таких потребителей.***

**1.9.8. Риск информационной безопасности**

***Риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка. Риск информационной безопасности включает в себя:***

***Киберриск- риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа***

***другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.***

***Для предотвращения инцидентов защиты информации - инцидентов, приведших к фактической реализации риска информационной безопасности, в том числе киберриска, обусловленные источниками риска информационной безопасности, в том числе инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных в соответствии с*** ***Положением*** ***Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее - Положение Банка России № 719-П), и*** ***Положением*** ***Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее - Положение Банка России № 683-П) – в Банке разработана и действует система по управлению рисками информационной безопасностью направленная на защиту интересов Банка, его клиентов и партнеров, а также обеспечение стабильной работы Банка путем определения процесса обеспечения информационной безопасности, соответствующего потребностям банковской деятельности, управления рисками информационной безопасности и минимизации воздействия инцидентов информационной безопасности на объекты информационной инфраструктуры Банка.***

***Система управления риском информационной безопасности непрерывно совершенствуется с учетом изменения характера киберугроз, изменения в нормативно правовой базе, изменений в структуре и объемах бизнеса Банка. В 2021 году Банком разработан, утвержден и подготовлен к применению с 01.01.2022 года, предусмотренный требованиями Положения Банка РФ № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», комплекс мероприятий по выявлению, идентификации , оценке и разработке мероприятий направленных на снижение уровня информационной безопасности.***

**1.9.9. Экологический риск**

***Не является риском, который может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента.***

**1.9.10. Природно-климатический риск**

***Не является риском, который может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента.***

**1.9.11. Риски кредитных организаций**

#### 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 разработана стратегия 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 контрагента, которая производится исходя из требований 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. Кредитный комитет и Комитет по контролю за рисками это органы, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам. Лимиты на контрагентов Банка, а также совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску, устанавливаются Советом директоров, Правлением и 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 полтикой АКБ «Держава» ПАО. Банком создаются резервы, соответствующие кредитному риску, принятому на себя Банком. Банк проводит оценку и принимает на себя кредитный риск в отношении контрагентов – кредитных организаций и финансовых учреждений с учетом требований Методики анализа финансового положения контрагентов – кредитных организаций, профессиональных участников финансового рынка и прочих финансовых компаний АКБ «Держава» ПАО. В отношении эмитентов Банк проводит анализ и принимает на себя кредитный риск с учетом Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО. |

#### Рыночный риск

|  |
| --- |
| Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долговым, валютным, долевым и производным финансовым 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.Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. |

**а) фондовый риск**

|  |
| --- |
| Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.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 и определение лимита на эмитента ценных бумаг производится на основании Методики анализа финансового состояния эмитентов ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО. 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. |

**б) валютный риск**

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

|  |
| --- |
| 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 для совокупной позиции во всех валютах, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. |

**в) процентный риск**

|  |  |
| --- | --- |
| Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам, производным финансовым инструментам, по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.Контроль за процентным риском осуществляется Службой управления рисками. В Банке разработано и утверждено Положение об управлении процентным риском банковского портфеля в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля  процентного риска банковского портфеля Банка, разделяет между руководящими органами и подразделениями Банка полномочия и ответственность по управлению процентным риском банковского портфеля, определяет и устанавливает методики, используемые для определения степени подверженности Банка процентному риску банковского портфеля.Один из главных индикаторов процентного риска банковского портфеля - динамика изменения совокупной маржи Банка.**г) товарный риск**

|  |
| --- |
| Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.Банк в настоящий момент не осуществляет операций, подразумевающих наличие товарного риска. |

 |

#### Риск ликвидности

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 об управлении риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО. Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке. 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.

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 осуществления операций в объеме, существенно превышающем средние объемы сделок данного вида, т.е. вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В случае проведения операций на фондовом рынке у Банка возникает риск ликвидности активов – невозможность ликвидировать активы на финансовом рынке за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

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

Решения по принятию риска в Банке осуществляет Комитет по контролю за рисками.

####

#### Операционный риск

Операционный риск (ОР) – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска

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.

Операционный риск возникает в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск свойственен всем операциям Банка, в результате которых возможен убыток, сформировавшийся вследствие ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, влияния на деятельность Банка внешних событий.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска: оценка операционного риска, мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений, ограничение физического доступа к данным, порядок подтверждения и санкционирования операций, процедуры проверок и сверок. Службой управления рисками ведется аналитическая база данных об операционных убытках.

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.

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

- Порядок мониторинга операционного риска в АКБ «Держава» ПАО;

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

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

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

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

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

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

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

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

Политика управления операционным риском АКБ «Держава» ПАО;

Контрольные показатели уровня операционного риска (с определением сигнальных и контрольных значений) АКБ «Держава» ПАО на 2022

Внедрено программное обеспечение, позволяющее в автоматизированном режиме формировать базу событий операционного риска (регистрировать события), идентифицировать потери от реализации операционного риска, осуществлять идентификацию, классификацию, анализ и оценку событий и потерь. Разрабатывать мероприятия, направленные на минимизацию потерь.

В составе Операционного риска будет выделено управление следующими видами операционного риска:

* риск информационной безопасности;
* риск информационных систем;
* правовой риск в значении, установленном в пункте 3.3 Указания Банка России № 3624-У;
* риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка;
* риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
* риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;
* риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банка при продаже финансовых инструментов и услуг;
* риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;
* операционный риск платежной системы в значении, установленном в абзаце третьем пункта 1 приложения 2 к Положению Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков».

#### Правовой риск

Правовой риск – риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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. Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе.

Правовой риск возникает в результате возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Система управления правовым риском определяет и устанавливает методы, используемые сотрудниками Банка для определения степени подверженности Банка правовому риску и определяет порядок управления правовым риском на уровне структурных подразделений Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

* система полномочий и принятия решений;
* принцип «Знай своего клиента»;
* система мониторинга 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 АКБ «Держава» ПАО.

С 01.01.2022 года управление правовым риском будет осуществляться в рамках управления операционным риском.

#### Риск секьюритизации

Данный риск не раскрывается, поскольку Банк не осуществляет деятельность в области проведения сделок секъюритизации.

**1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента**

Риск концентрации - риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

К формам риска концентрации относятся: значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию и анализ риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, ликвидности и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Управление риском концентрации осуществляется в рамках системы управления рисками с контролем и координацией по фактору концентрации либо по совокупному риску концентрации, либо в рамках специализированных систем управления рисками концентраций. Выбор осуществляется исходя из профиля рисков с учетом принципа пропорциональности, а также с учетом текущей Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО. Управление внутривидовых концентраций осуществляется в рамках системы управления существенными рисками.

В качестве основных рисков концентрации Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы концентрации рисков. Установлена система показателей, позволяющих выявить риск концентрации, в том числе, в отношении отдельных групп контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В случае если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций, Банк в кратчайший срок вносит изменения в процедуры управления риском концентрации.

.

**Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

**2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

**1.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
| Фамилия, имя, отчество | Андреев Александр Владимирович |
| Год рождения | 1970 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | Высшее, окончил:1992, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация «Экономист, преподаватель экономической теории», специальность «Политическая экономия» |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 30.12.2002 | 13.02.2017 | - | Индивидуальный предприниматель без образования юридического лица  |
| 28.06.2021 | по настоящее время  | Член Совета директоров | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0/0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0/0 | % |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | шт. |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) члена совета директоров в работе комитета по аудиту: ***Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по аудиту.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров 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 (утверждено решением от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент признает Андреева Александра Владимировича независимым директором.

**2.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
| Фамилия, имя, отчество | Ентц Сергей Леонидович |
| Год рождения | 1969 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | Высшее, окончил:1992, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.квалификация «Экономист, преподаватель политической экономии», специальность «Политическая экономия». |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 Председателя Правления(основное место работы) | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |
| 25.06.2018 | 23.06.2019 | Член Совета директоров |
| 25.06.2018 | 23.06.2019 | ПредседательСовета директоров |
| 24.06.2019 | 28.06.2020 | Член Совета директоров |
| 24.06.2019 | 28.06.2020 | ПредседательСовета директоров |
| 29.06.2020 | 02.02.2021 | Член Совета директоров |
| 29.06.2020 | 02.02.2021 | ПредседательСовета директоров |
| 03.02.2021 | 27.06.2021 | Член Совета директоров |
| 03.02.2021 | 27.06.2021 | ПредседательСовета директоров |
| 28.06.2021 | по настоящее время | Член Совета директоров |
| 28.06.2021 | по настоящее время | ПредседательСовета директоров |
| 17.01.2017 | по настоящее время | Генеральный директор | Акционерное общество «АВВИС» |
| 08.11.2012 | по настоящее время | Генеральный директор | Акционерное общество «Компания «Симплекс-91» |
| 08.11.2012 | 11.06.2021 | Генеральный директор | Акционерное общество «ГЕВЛАН» |
| 13.12.2016 | 11.06.2021 | Генеральный директор | Акционерное общество «Компания «Симплекс-2011» |
| 27.07.2018 | 25.06.2019 | Член Совета директоров | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 1,93/0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0/0 | % |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | шт. |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" :***указанных должностей в указанный период не занимал.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) члена совета директоров в работе комитета по аудиту:***не участвует.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):***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 (утверждено решением от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент не признает Ентца Сергея Леонидовича независимым директором.***

**3.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
| Фамилия, имя, отчество: | Поляков Сергей Владимирович |
| Год рождения: | 1990 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: | Высшее, окончил: 2012, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», квалификация «Логист», специальность «Логистика и управление цепями поставок»  |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.10.2017 | по настоящее время | Директор(основное место работы) | Общество с ограниченной ответственностью«ИНКО-ТЭК Агро Алабуга»  |
| 05.03.2021 | по настоящее время | Директор(совместительство) | Общество с ограниченной ответственностью «ПП-ХОЛДИНГ» |   |
| 28.06.2021 | по настоящее время  | Член Совета директоров | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) члена совета директоров в работе комитета по аудиту: ***Председатель Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по аудиту.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров 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 (утверждено решением от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент признает Полякова Сергей Владимировича независимым директором.

**4.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
| Фамилия, имя, отчество | Скородумов Алексей Дмитриевич |
| Год рождения | 1974 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | Высшее, окончил:1996, Московский государственный университе им. М.В. Ломоносова., квалификация «Математик», специальность «Математика, прикаладная математика».2004, Институт CFA (CFA Institute), звание – «Дипломированный финансовый аналитик» (Chartered Financial Analyst (CFA). |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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» |
| 15.03.2016 | по настоящее время | Председатель Правления |
| 25.06.2018 | 23.06.2019 | Член Совета директоров |
| 24.06.2019 | 28.06.2020 |
| 29.06.2020 | 02.02.2021 |
| 03.02.2021 | 27.06.2021 |
| 28.06.2021 | по настоящее время |
| 16.04.2018 | 17.04.2019 | Член Совета директоров | Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация»(СРО НФА) |
| 18.04.2019 | 21.05.2020 |
| 22.05.2020 | 26.05.2021 |
| 27.05.2021 | по настоящее время |
| 27.07.2018 | 25.06.2019 | Член Совета директоров | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» |
| 30.07.2018 | 25.06.2019 | Председатель Совета директоров |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 | Член Совета директоров |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 | Председатель Совета директоров |
| 21.06.2018 | 18.06.2019 | Член Совета директоров | Ассоциация участников финансового рынка«Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| 19.06.2019 | 23.09.2020 |
| 24.09.2020 | 22.06.2021 |
| 23.06.2021 | по настоящее время |
| 16.08.2018 | 15.08.2019 | Член Совета | Московская международная валютная ассоциация (ММВА) |
| 01.10.2018 | 15.08.2019 | Заместитель Председателя Совета |
| 16.08.2019 | 13.08.2020 | Член Совета |
| 27.08.2019 | 13.08.2020 | Заместитель Председателя Совета |
| 14.08.2020 | по настоящее время | Член Совета, Заместитель Председателя Совета |
| 17.05.2019 | 29.09.2020 | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» |
| 30.09.2020 | 23.06.2021 |
| 24.06.2021 | по настоящее время |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) члена совета директоров в работе комитета по аудиту: ***не участвует.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов): ***не участвует.***

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 (утверждено решением от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент не признает Скородумова Алексея Дмитриевича независимым директором.

**5.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
| Фамилия, имя, отчество: | Калабихина Ирина Евгеньевна |
| Год рождения: | 1969 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: | Высшее, окончила: 1991, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация «Экономист», специальность «Планирование народного хозяйства»; 2011, Министерство образования и науки Российской Федерации, ученая степень «Доктор экономических наук»;2017, Министерство образования и науки Российской Федерации, ученое звание «Профессор», специальность «Экономика и управление народным хозяйством» |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.05.2017 | по настоящее время | Заведующая Кафедрой народонаселения Экономического факультета (основное место работы) | Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова» |
| 29.06.2020 | 02.02.2021 | Член Совета директоров | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |
| 03.02.2021 | 27.06.2021 |
| 28.06.2021 | по настоящее время |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : ***указанных должностей в указанный период не занимала.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) члена совета директоров в работе комитета по аудиту: ***Член Комитета Совета директоров АКБ «Держава» ПАО по аудиту.***

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов): ***не участвует.***

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 (утверждено решением от 18.05.2020, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО - ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус») кредитная организация-эмитент признает Калабихину Ирину Евгеньевну независимым директором.

|  |
| --- |
|  |

**1.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Правление** |
| Фамилия, имя, отчество: | Скородумов Алексей Дмитриевич |
| Год рождения: | 1974 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | Высшее, окончил:1996, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, квалификация «Математик», специальность «Математика, прикладная математика».2004, Институт CFA (CFA Institute), звание – «Дипломированный финансовый аналитик» (Chartered Financial Analyst (CFA). |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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» |
| 15.03.2016 | по настоящее время | Председатель Правления |
| 25.06.2018 | 23.06.2019 | Член Совета директоров |
| 24.06.2019 | 28.06.2020 |
| 29.06.2020 | 02.02.2021 |
| 03.02.2021 | 27.06.2021 |
| 28.06.2021 | по настоящее время |
| 16.04.2018 | 17.04.2019 | Член Совета директоров | Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация»(СРО НФА) |
| 18.04.2019 | 21.05.2020 |
| 22.05.2020 | 26.05.2021 |
| 27.05.2021 | по настоящее время |
| 27.07.2018 | 25.06.2019 | Член Совета директоров | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» |
| 30.07.2018 | 25.06.2019 | Председатель Совета директоров |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 | Член Совета директоров |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 | Председатель Совета директоров |
| 21.06.2018 | 18.06.2019 | Член Совета директоров | Ассоциация участников финансового рынка«Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| 19.06.2019 | 23.09.2020 |
| 24.09.2020 | 22.06.2021 |
| 23.06.2021 | по настоящее время |
| 16.08.2018 | 15.08.2019 | Член Совета | Московская международная валютная ассоциация (ММВА) |
| 01.10.2018 | 15.08.2019 | Заместитель Председателя Совета |
| 16.08.2019 | 13.08.2020 | Член Совета |
| 27.08.2019 | 13.08.2020 | Заместитель Председателя Совета |
| 14.08.2020 | по настоящее время | Член Совета, Заместитель Председателя Совета |
| 17.05.2019 | 29.09.2020 | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» |
| 30.09.2020 | 23.06.2021 |
| 24.06.2021 | по настоящее время |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

**2.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Правление** |
| Фамилия, имя, отчество: | Кошелёва Наталья Евгеньевна |
| Год рождения: | 1970 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | Высшее, окончила:1994, Финансовая академия при Правительстве РФ, квалификация «Экономист», специальность «Бухгалтерский учет и аудит»2008, 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» |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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» |
| 03.12.2012 | по настоящее время  | Член Правления |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***указанных должностей в указанный период не занимала.***

**3.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Правление** |
| Фамилия, имя, отчество: | Назыров Тимур Марсович |
| Год рождения: | 1968 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: | Высшее, окончил:1993, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова. квалификация «Экономист», специальность «Экономическое и социальное планирование» |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.02.2013 | по настоящее время | Член Правления | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»(до 25.12.2014 - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество») |
| 09.06.2014 | по настоящее время  | ЗаместительПредседателя Правления |
| 03.02.2020 | по настоящее время | Финансовый консультант(по совместительству) | Общество с ограниченной ответственностью «Метрикс Онлайн» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

**4.**

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

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.04.2016  | по настоящее время  | Заместитель Председателя Правления, Член Правления | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

**5.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Правление** |
| Фамилия, имя, отчество: | Служак Мария Васильевна |
| Год рождения: | 1977 год |
| Сведения об образовании: | Высшее, окончила:1) 1999, Алтайский государственный университет, квалификация «Юрист», специализация «Юриспруденция»; 2) 2004, Всероссийский заочный финансово-экономический институт (ВЗФЭИ), квалификация «Экономист», специальность «Финансы и кредит». 3) 2011, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Профессиональная переподготовка с присвоением дополнительной квалификации «Мастер делового администрирования». |

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 21.04.2014 | по настоящее время | Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |
| 25.07.2019 | по настоящее время | Член Правления |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***указанных должностей в указанный период не занимала.***

**1.**

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

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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» |
| 15.03.2016 | по настоящее время | Председатель Правления |
| 25.06.2018 | 23.06.2019 | Член Совета директоров |
| 24.06.2019 | 28.06.2020 |
| 29.06.2020 | 02.02.2021 |
| 03.02.2021 | 27.06.2021 |
| 28.06.2021 | по настоящее время |
| 16.04.2018 | 17.04.2019 | Член Совета директоров | Саморегулируемая организация «Национальная финансовая организация»(СРО НФА) |
| 18.04.2019 | 21.05.2020 |
| 22.05.2020 | 26.05.2021 |
| 27.05.2021 | по настоящее время |
| 27.07.2018 | 25.06.2019 | Член Совета директоров | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ФЕДЕРАЦИЯ» |
| 30.07.2018 | 25.06.2019 | Председатель Совета директоров |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 | Член Совета директоров |
| 26.06.2019 | 29.12.2019 | Председатель Совета директоров |
| 21.06.2018 | 18.06.2019 | Член Совета директоров | Ассоциация участников финансового рынка«Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» |
| 19.06.2019 | 23.09.2020 |
| 24.09.2020 | 22.06.2021 |
| 23.06.2021 | по настоящее время |
| 16.08.2018 | 15.08.2019 | Член Совета | Московская международная валютная ассоциация (ММВА) |
| 01.10.2018 | 15.08.2019 | Заместитель Председателя Совета |
| 16.08.2019 | 13.08.2020 | Член Совета |
| 27.08.2019 | 13.08.2020 | Заместитель Председателя Совета |
| 14.08.2020 | по настоящее время | Член Совета, Заместитель Председателя Совета |
| 17.05.2019 | 29.09.2020 | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» |
| 30.09.2020 | 23.06.2021 |
| 24.06.2021 | по настоящее время |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента управляющей организации не передавались.

**2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Основные положения политики в области вознаграждения членов органов управления эмитента.

Политика в области вознаграждения работников эмитента, в том числе членов органов управления эмитента, регулируется следующими внтренними документами:

* Политика в области оплаты труда АКБ «Держава» ПАО, утвержденной Советом директоров АКБ «Держава» ПАО 24.09.2020 (протокол б/н от 09.09.2021);
* Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 09.09.2021);
* Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 09.09.2021);
* Порядок предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 09.09.2021);
* Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 09.09.2021);
* Положение о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 22.11.2021);
* Перечень должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 07.12.2021);
* Перечень должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 01.12.2021).

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции Совета директоров Банка.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет Совета директоров по вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете 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 АКБ «Держава» ПАО для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

В течение 12 месяцев 2021 года Совет директоров пересматривал систему оплаты труда Банка, в частности в сентябре 2021 года. Существенные изменения в систему оплаты труда не вносились.

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

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 по оплате труда Банк классифицирует работников на категории:

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

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

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

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 ФОТ.

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 работников подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков (работники, входящие в Перечень работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль), 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 управление рисками и внутренний контроль, 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 работников АКБ «Держава» ПАО. 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 работников АКБ «Держава» ПАО.

Для работников, принимающих риски, приняты следующие показатели:

Количественные показатели:

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

Качественные показатели:

* качество выполненной работы (оценивается своевременное выполнение поставленных перед структурным подразделением и конкретным работникам задач с ожидаемым результатом, в том числе срок реагирования на запрос/проблему);
* соблюдение работником сроков выполнения работ в рамках своих должностных обязанностей;
* осуществление работиком деловых коммуникаций с клиентами, партнерами, работниками Банка;
* соблюдение работником трудовой дисциплины, надлежащее выполнение приказов, распоряжений и указаний руководства Банка, а также требований внутренних документов Банка (оценивается наличие/отсутствие дисциплинарных взысканий и замечаний со стороны вышестоящего руководителя в отчетном периоде);
* руководство подчиненными (оценивается наличие/отсутствие нареканий со стороны вышестоящего руководителя, 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 АКБ «Держава» ПАО 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 Банка в целом (общих показателей), так и индивидуальных показателей отдельных бизнес - подразделений Банка. По итогам рассмотрения отчета об исполнении плановых (целевых) показателей бюджета Банка выносится решение по размеру выплаты ежемесячной премии работникам.

В случае недостижения или достижения низких показателей работы, комитет действует в соответствии с Положением о премировании работников АКБ «Держава» ПАО, 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 запланированного на этот год показателя. 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 работников АКБ «Держава» ПАО 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.

Советом директоров принято решение не выплачивать годовую премию за 2021 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с не достижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2022 года, установленному в Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года.

В связи с тем, что годовая премия за 2021 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.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом за отчетный период, состоящий из 12-ти месяцев отчетного года, тыс. руб.

|  |
| --- |
| **Совет директоров** |
| **Фиксированная часть вознаграждения** |
| Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 5 937 |
| Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей | 0 |
| Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 2 647 |
| Льготы в неденежной форме (социальный пакет)  | 571 |
| Прочее фиксированное вознаграждение  | 3 |
| **Итого** |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 9 158 |
| **Переменная часть вознаграждения** |
| Начисленные премии (бонусы) | 1 225 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 1 225 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы) | 0 |
| Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций | 0 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 0 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций | 0 |
| Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 0 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| Прочее переменное вознаграждение | 0 |
| Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения | 0 |
| **Итого** |
| Общий начисленный размер переменной части вознаграждения | 1 225 |
| Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов | 0 |
| Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате | 0 |
| в том числе: |  |
| выплаченная переменная часть вознаграждения | 0 |
| переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена | 0 |
| **Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)** |
| Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |
| в том числе: |  |
| выплата которых отложена | 0 |
| Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно выплат в отчетном финансовом году:

- в период 29.06.2020 – решением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус» от 29.06.2020;

- в период с 03.02.2021 - решением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус» от 03.02.2021;

- в период с 28.06.2021 – решением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус» от 28.06.2021.

|  |
| --- |
| **Правление** |
| **Фиксированная часть вознаграждения** |
| Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 29 790 |
| Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей | 0 |
| Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| Льготы в неденежной форме (социальный пакет)  | 310 |
| Прочее фиксированное вознаграждение | 38 |
| **Итого** |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 30 137 |
| **Переменная часть вознаграждения** |
| Начисленные премии (бонусы) | 47 400 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 47 400 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы) | 0 |
| Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций | 0 |
| в том числе: | 0 |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 0 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций | 0 |
| Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 0 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| Прочее переменное вознаграждение | 0 |
| Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения | 0 |
| **Итого** |
| Общий начисленный размер переменной части вознаграждения | 47 400 |
| Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов | 0 |
| Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате | 0 |
| в том числе: |  |
| выплаченная переменная часть вознаграждения | 0 |
| переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена | 0 |
| **Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)** |
| Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |
| в том числе: |  |
| выплата которых отложена | 0 |
| Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в отчетном финансовом году:

Размер вознаграждений членам Правления в отчетном финансовом году определяется условиями трудовых соглашений и штатным расписанием.

|  |
| --- |
| **Ключевые руководящие работники**  |
| **Фиксированная часть вознаграждения** |
| Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 14 256 |
| Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей | 0 |
| Фиксированное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| Льготы в неденежной форме (социальный пакет)  | 339 |
| Прочее фиксированное вознаграждение  | 40 |
| **Итого** |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 14 636 |
| **Переменная часть вознаграждения** |
| Начисленные премии (бонусы) | 15 865 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 15 865 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы) | 0 |
| Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций | 0 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 0 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций | 0 |
| Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| в том числе: |   |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 0 |
| в рамках программы долгосрочной мотивации | 0 |
| Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества | 0 |
| Прочее переменное вознаграждение | 0 |
| Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения | 0 |
| **Итого** |
| Общий начисленный размер переменной части вознаграждения | 15 865 |
| Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов | 0 |
| Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате | 0 |
| в том числе: |  |
| выплаченная переменная часть вознаграждения | 0 |
| переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена | 0 |
| **Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)** |
| Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |
| в том числе: |  |
| выплата которых отложена | 0 |
| Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий | 0 |

**2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

Информация о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественномй составе

Из числа членов Совета директоров образован Комитет по аудиту.

Функции комитета:

1) В области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности:

- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;

- анализ существенных аспектов учетной политики Банка;

- участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка.

2) В области управления рисками, внутреннего контроля и в области корпоративного управления:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, и подготовка предложений по их совершенствованию;

- анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;

- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;

- анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов.

3) В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;

- рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита;

- рассмотрение плана деятельности и бюджета Службы внутреннего аудита;

- рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита и размере его вознаграждения;

- рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;

- анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;

- оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, включая оценку кандидатов во внешние аудиторы Банка, выработку предложений по утверждению и отстранению внешних аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения;

- надзор за проведением внешнего аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов;

- обеспечение эффективного взаимодействия между Службой внутреннего аудита и внешними аудиторами Банка;

- разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудиторских услуг и сопутствующих аудиту услуг.

4) В области противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц:

- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;

- надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

- контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В компетенцию и обязанности Комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Банка.

Количественный состав комитета по аудиту: 3 человека.

Персональный состав комитета по аудиту: Андреев Александр Владимирович, Калабихина Ирина Евгеньевна, Поляков Сергей Владимирович (Председатель Комитета по аудиту).

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, задачах, функциях указанного структурного подразделения (подразделений)

У эмитиента образовано отдельное струкутрное подразделение по управлению рисками – Служба управления рисками.

Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе. Возглавляет службу Начальник Службы управления рисками.

Служба управления рисками действует на основании Устава эмитента и Положения о Службе управлении рисками (утв. Правлением Банка, Протокол б/г от от 30.12.2020).

Служба управления рисками подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

СУР состоит из работников, входящих в штат Банка, которые соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

Основной задачей СУР является организация управления рисками и достаточностью капитала Банка для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность. В целях решения данных задач, СУР выполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;

- выявляет риски, присущие деятельности Банка (в т.ч. потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк) а также выделяет и оценивает значимые риски для Банка;

- осуществляет мониторинг и контроль за объемами значимых для Банка рисков, оценивает потери в результате реализации рисков, проводит стресс-тестирование рисков, присущих деятельности Банка.

- подготавливает и предоставляет органам управления Банка отчетность, требования к которой установлены Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У) в т.ч. предложения, направленные на совершенствование процедур управления рисками, а также предложения о реализации мероприятий по снижению, хеджированию рисков с учетом результатов выявления, оценки, мониторинга рисков в порядке, установленном Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО.

В целях управления регуляторным риском в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе, действует на основании Устава эмитента и Положения о Службе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО (утв. Советом директоров, Протокол б/н от 01.10.2021), определяющего следующие функции службы:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также риска в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее ‑ регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- информирование Председателя Правления и Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском.

- информирование Председателя Правления и Правления Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами, - Совета директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка.

- нформирование Председателя Правления и Правления Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и Правлению Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- подготовка и предоставление отчетности органам управления в соответствии с требованиями «Положения об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО»;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Возглавляет службу начальник Службы внутреннего контроля, который назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. В своей деятельности начальник Службы внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Начальник СВК предоставляет отчеты Правлению Банка и Председателю Правления Банка в порядке и сроки, установленные Положением об управлении регуляторным риском.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица)

В целях мониторинга процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создана Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава эмитента и Положения о Службе внутреннего аудита АКБ «Держава» ПАО (утв. Советом директоров, протокол б/н от 01.10.2021).

Служба внутреннего аудита:

действует под непосредственным контролем Совета директоров;

не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за тем исключением, когда подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров);

по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению;

подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров

Основные функции и задачи Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов; оценка эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на покрытие значимых рисков;

-проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

-оценка соблюдения сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, внутренних документов Банка при выполнении возложенных на них функций посредством проведения процедур внутреннего аудита;

-предоставление отчетов/ информации Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка о состоянии систем внутреннего контроля и управления рисками, о результатах проведенных в Банке проверок и рекомендациях по исправлению выявленных н)арушений и недостатков.

- иные, предусмотренные внутренними документами Банка.

Возглавляет Службу внутреннего аудита начальник Службы внутреннего аудита.

Начальник Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка.

В своей деятельности начальник Службы внутреннего аудита подчинен и подотчетен непосредственно Совету директоров Банка, а в части административных вопросов подчинен Председателю Правления Банка.

Начальник Службы внутреннего аудита предоставляет Совету директоров отчеты, содержащие информацию о выполнении планов проверок, о выявленных нарушениях/ недостатках и рекомендациях по их устранению, о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита, об оценке эффективности применяемых в Банке методов оценки риска, об оценке методологии определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля, иную информацию по усмотрению начальника Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также предоставляет эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Для оперативного решения вопросов, связанных с деятельностью Службы внутреннего аудита, начальник Службы внутреннего аудита имеет право взаимодействовать с представителями органов управления Банка и начальниками подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита взаимодействует с внешними аудиторами Банка в процессе осуществления годового и промежуточного аудита, осуществляет контроль за предоставляемой Банком документацией и информацией, участвует в выработке и согласовании позиции Банка по спорным вопросам, разрабатывает совместно с руководителями подразделений и исполнительными органами Банка планы мероприятий по устранению выявленных в ходе аудита нарушений и недостатков, осуществляет контроль за их выполнением.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора)

Действующим Уставом АКБ «Держава» ПАО (утвержден годовым Общим собранием акционеров АКБ «Держава» ПАО 24.06.2019) ревизионная комиссия (ревизор) не предусмотрена.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Эмитент создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), требования к которым установлены в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО.

Управление рисками и капиталом организовано с учетом необходимости распределения между подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, для предотвращения конфликта интересов в соответствии с принципом «трех линий защиты».

Первая линия защиты - руководители бизнес-подразделений, принимающие риски (лица, исполняющие их обязанности), которые несут ответственность за результаты деятельности возглавляемых ими подразделений, совершение ими операций (сделок) и соблюдение ими требований, установленных внутренними документами Банка и нормативными документами Банка России.

Вторая линия защиты – подразделения, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, коллегиальные рабочие органы (профильные комитеты).

Третья линия защиты – Служба внутреннего аудита, которая осуществляет независимую (за пределами бизнес-подразделений и второй линии защиты) оценку эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям.

Совет директоров и исполнительные органы эмитента осуществляют на постоянной основе контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью посредством рассмотрения и изучения представляемой Службой управления рисками отчетности, отчетов внешнего аудитора и Службы внутреннего аудита по вопросам оценки эффективности ВПОДК.

Система внутреннего контроля эмитента представлет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля определяется Уставом эмитента и представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных работников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности эмитента;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Детально состав органов внутреннего контроля, их полномочия и функции, порядок осцществления контроля определны в Положении о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО.

Политика Банка в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита определена в следующих внутренних нормативных документах эмитента, утвержденных уполномоченными органами:

- Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2021);

- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала  АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Правления б/н от 29.12.2021);

- Положение об управлении регуляторным риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 01.10.2021);

- Положение об управлении риском ликвидности в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020);

- Положение об управления  риском концентрации в  АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020);

- Поллитика управления операционным риском АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2021);

- Положение об управлении процентным риском банковского портфеля в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020);

- Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020);

- Положение об управлении кредитным риском на контрагента АКБ «Держава» ПАО» (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020);

- Положение об управлении страновым риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2016);

- Положение об управлении стратегическим риском АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2016);

- Положение об управления риском потери деловой репутации в  АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2021);

- Положение по установлению лимитов по рискам в АКБ Держава ПАО (утв. протоколом Правления б/н от 29.12.2021);

- Положение о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 01.10.2021);

- Положение о Службе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО» (утв. протоколом Совета директоров б/н от 01.10.2021);

- Положение о Службе внутреннего аудита АКБ «Держава» ПАО» (утв. протоколом Совета директоров б/н от 01.10.2021);

- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 01.10.2021);

- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное обществ» (утв. приказом Председателя Правления 03/29/12/2021 от 29.12.2021);

- Кредитная политика АКБ «Держава» ПАО АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020);

- Залоговая политика АКБ «Держава» ПАО АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.09.2017);

- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Держава» ПАО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (утв. протоколом Совета директоров б/н от 04.03.2021);

- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 05.02.2021);

- Политика информационной безопасности АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 21.12.2021);

- Политика по противодействию коррупции АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.03.2016);

- иные внутренние нормативные документы эмитента.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- Кодекс корпоративного управления АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.03.2018);

- Положение о коммерческой тайне АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Правления Банка б/н от 30.03.2021);

- Порядок доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности в АКБ «Держава» ПАО (утв. Протоколом Правления Банка б/н от 12.10.2020);

- Перечень инсайдерской информации АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Правления Банка б/н от 19.11.2021);

- Правила внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (утв. протоколом Совета директоров Банка б/н от 01.10.2021);

- Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров АКБ «Держава» ПАО и связанными с ними лицами (утв. протоколом Совета директоров Банка б/н от 15.04.2020).

**2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Ввиду отсутствия у эмитента Ревизионной комиссии (ревизора) и наличия отдельного структурного подразделения по управлению рисками (Службы управления рисками), отдельного структурного подразделения по осуществлению внутреннего контроля (Службы внутреннего контроля), отдельного структурного подразделения по осуществлению внутреннего аудита (Службы внутреннего аудита), указывается информация в отношении руководителей таких структурных подразделений эмитента.

**1) Начальник Службы внутреннего аудита:**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Андреева Светлана Вячеславовна  |
| Год рождения: | 1972 год |
| Сведения об уровне образовани,я квалификации, специальности: | Высшее техническое и высшее экономическое, окончила:1) Московский Государственный авиационный институт (Технический университет), 1995, квалификация «Инженер-системотехник», специальность «Автоматизированные системы обработки информации и управления»;2) Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), 1999, квалификация «Экономист», специальность «Финансы и кредит».  |

Все должности, которые руководитель структурного подразделения занимает или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.12.2014 | по настоящее время | Начальник Службы внутреннего аудита | «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между руководителем структурного подразделения и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: ***указанных должностей в указанный период не занимала.***

**2) Начальник Службы внутреннего контроля:**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Цельцова Светлана Васильевна  |
| Год рождения: | 1968 год |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности | Высшее экономическое, окончила:Алма-Атинский институт народного хозяйства, 1990 год, квалификация «Инженер-экономист», специальность «Организация механизированной обработки экономической информации» |

Все должности, которые руководитель структурного подразделения занимает или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.07.2015  | по настоящее время | Начальник Службы внутреннего контроля | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между руководителем структурного подразделения и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: ***указанных должностей в указанный период не занимала.***

**3) Начальник Службы управления рисками:**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Николаев Владимир Александрович |
| Год рождения: | 1970 |
| Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: | Высшее техническое, высшее экономическое, окончил:1) Московский государственный технический университет, 1994, квалификация «Инженер-механик», специальность «Техническая эксплуатация летательных аппаратов и двигателей».2) Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2007, квалификация «Экономист», специальность «Финансы и кредит». |

Все должности, которые руководитель структурного подразделения занимает или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.07.2017 | 19.08.2019 | Заместитель Начальника отдела контроля рисков Службы управления рисками | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |
| 20.08.2019 | по настоящее время | Начальник Отдела контроля рисковСлужбы управления рисками |
| 09.11.2021 | по настоящее время | ВРИО Начальника Службы управления рисками |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | % |
| Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции | 0 | шт. |
| Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки | 0 | % |

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между руководителем структурного подразделения и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***родственых связей не имеет.***

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

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: ***указанных должностей в указанный период не занимал.***

**2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

***Кредитная организация – эмитент не имеет перед работниками соглашений или обязательств, предусматривающих право участия работников эмитента в его уставном капитале.***

***Возможность предоставления работникам кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации отсутствует.***

#

**Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность,**

**и крупных сделках эмитента**

**3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): ***не применимо.***

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: ***1 (один).***

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента: ***1 (один).***

Дополнительно раскрывается общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: ***1 (один); акции обыкновенные; 11.10.2021.***

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***не применимо, акции, приобретенные и (или) выкупленные эмитентом, отсутствуют.***

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***не применимо, подконтрольные эмитенту организации отсутствуют.***

**3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Информация указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | **Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус»** |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированным «Глобус» |
| Место нахождения: | 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9, этаж 2, помещение V, офис 10 |
| ИНН | 7704849523 |
| ОГРН | 5137746044959 |
| Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо | 100% |
| Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции , составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо | Прямое распоряжение |
| Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо  | Самостоятельное распоряжение |
| Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента  | Договор доверительного управления имуществом.02.08.2019 акционерами Банка:- Акционерным обществом «АВВИС» (ИНН 7729127569, ОГРН 1027700040323);- Акционерным обществом «ГЕВЛАН» (ИНН 7729127576, ОГРН 1027700040433) (деятельность юридического лица прекращена 11.06.2021 путем реорганизации в форме присоединения к АО «АВВИС» (ГРН 2217704994747 от 11.06.2021);- Акционерным обществом «Компания «Симплекс-91» (ИНН 7727056898, ОГРН 1027700040246);- Акционерным обществом «Компания «Симплекс-2011» (ИНН 7729708958, ОГРН 1127746323297) (деятельность юридического лица прекращена 11.06.2021 путем реорганизации в форме присоединения к АО «Компания «Симплекс-91» (ГРН 2217704994791 от 11.06.2021)все принадлежащие им в совокупности 101 736 обыкновенных акций АКБ «Держава» ПАО (100% уставного капитала по состоянию на 02.08.2019) переданы в оплату инвестиционных паев ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) (Лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 22.05.2014 № 21-000-1-00976, предоставленная Банком России) |

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество лица | Ентц Сергей Леонидович |
| Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу  | Прямой контроль |
| Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет контроль | Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента |
| Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, контроля | Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента |
| Размер доли такого лица в уставном капитале акционера эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента | 75,00% / не применимо |
| Размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента | 1,93% / 0% |

**3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")**

Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования в уставном капитале эмитента не участвуют, специальное право ("золотая акция") отсутствует.

**3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им 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 эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 1. Лицо, которое совершило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (эмитент; подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): ***эмитент.***2. В случае если организацией, совершившей сделку, является подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) указанной организации: ***не применимо.***3. Категория сделки (сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, которая одновременно является крупной сделкой): ***сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.***4. Вид и предмет сделки: ***лицензионный договор.***5. Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:***Лицензиар обязуется предоставить Лицензиату на условиях простой (неисключительной) лицензии право на использование Программного обеспечения СЕРВАЛ (далее – ПО) - доступной Лицензиату через Сайт или посредством REST API программы для ЭВМ «СЕРВАЛ», позволяющей Лицензиату при наличии доступа в сеть Интернет:******1) осуществлять поиск и просмотр информации о юридических лицах (далее – ЮЛ) и индивидуальных предпринимателях (далее – ИП), зарегистрированных на территории Российской Федерации;******2) осуществлять анализ деятельности ЮЛ и ИП с использованием алгоритмов искусственного интеллекта;******3) осуществлять мониторинг изменений, которые происходят с ЮЛ и ИП.***6. Стороны и выгодоприобретатели по сделке; срок исполнения обязательств по сделке; размер сделки в денежном выражении:6.1. Стороны по сделке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - лицензиар, «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - лицензиат;***6.2. Срок исполнения обязательств по сделке: ***Не позднее 20 (Двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, Лицензиат направляет Лицензиару подписанный со своей стороны Отчет об использовании ПО и расчет суммы вознаграждения Лицензиара. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Отчета об использовании ПО Лицензиар либо утверждает Отчет об использовании ПО, подписывает со своей стороны и направляет его Лицензиату, либо предоставляет Лицензиату письменный мотивированный отказ от утверждения Отчета об использовании ПО. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента утверждения Отчета об использовании ПО Лицензиар проверяет расчет суммы вознаграждения за отчетный период и выставляет Лицензиату счет на оплату. Сумма вознаграждения, указанная в выставленном счете, выплачивается Лицензиатом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения счета.***6.3. Размер сделки в денежном выражении: ***не определен на дату заключения договора. Размер выплаты лицензионного вознаграждения определяется в зависимости от количества фактов предоставления услуги системой СЕРВАЛ по запросу Пользователя Лицензиата.******В период действия договора с 01.02.2021 по 01.08.2021 размер сделки в денежном выражении составил 348 459 500 руб.*** 7. Отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к консолидированной стоимости активов группы эмитента, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - к стоимости активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупной стоимости активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***не определено на дату заключения договора. Размер выплаты лицензионного вознаграждения определяется в зависимости от количества фактов предоставления услуги системой СЕРВАЛ по запросу Пользователя Лицензиата.******За период действия договора с 01.02.2021 по 01.08.2021 отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к стоимости активов эмитента, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанного лица на дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода составило 1, 053%.***8. Консолидированная стоимость активов группы эмитента, определенная по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - стоимость активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупная стоимость активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенная по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договора): 33 090 784 тыс. руб. на 01 января 2021 года.***9. Дата совершения сделки: ***01 февраля 2021 года.***10. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении эмитентом или подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, а также основание, по которому указанное лицо признано заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершается указанной организацией), и юридического лица, являющегося стороной в сделке: ***Ентц Сергей Леонидович; является контролирующим лицом АКБ «Держава» ПАО (99,49 % уставного капитала, прямое и косвенное владение), членом коллегиального органа управления АКБ «Держава» ПАО, единоличным исполнительным органом АО «АВВИС», АО «ГЕВЛАН», АО «Компания «Симплекс-91», АО «Компания «Симплекс-2011», входящих в состав Инвестиционного комитета пайщиков ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) - лица, которому принадлежат 100% голосующих акций АКБ «Держава» ПАО, являющегося стороной в сделке; является контролирующим лицом ООО «Держава-Платформа» (100% уставного капитала), являющегося стороной в сделке.***11. Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, имеющей для эмитента существенное значение, в случае, когда указанное решение было принято уполномоченным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации (наименование органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, принявшего решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, на котором принято указанное решение, если оно принималось коллегиальным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение), или указание на то, что решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки не принималось: ***Решение, единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО, 29.06.2020.*** |
| 2 | 1. Лицо, которое совершило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (эмитент; подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): ***эмитент.***2. В случае если организацией, совершившей сделку, является подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) указанной организации: ***не применимо.***3. Категория сделки (сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, которая одновременно является крупной сделкой): ***сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.***4. Вид и предмет сделки: ***лицензионный договор.***5. Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:***Лицензиар обязуется предоставить Лицензиату на условиях простой (неисключительной) лицензии право на использование Программного обеспечения СЕРВАЛ (далее – ПО) - доступной Лицензиату через Сайт или посредством REST API программы для ЭВМ «СЕРВАЛ», позволяющей Лицензиату при наличии доступа в сеть Интернет:******1) осуществлять поиск и просмотр информации о юридических лицах (далее – ЮЛ) и индивидуальных предпринимателях (далее – ИП), зарегистрированных на территории Российской Федерации;******2) осуществлять анализ деятельности ЮЛ и ИП с использованием алгоритмов искусственного интеллекта;******3) осуществлять мониторинг изменений, которые происходят с ЮЛ и ИП.***6. Стороны и выгодоприобретатели по сделке; срок исполнения обязательств по сделке; размер сделки в денежном выражении:6.1. Стороны по сделке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - лицензиар, «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - лицензиат;***6.2. Срок исполнения обязательств по сделке: ***Не позднее 20 (Двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, Лицензиат направляет Лицензиару подписанный со своей стороны Отчет об использовании ПО и расчет суммы вознаграждения Лицензиара. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Отчета об использовании ПО Лицензиар либо утверждает Отчет об использовании ПО, подписывает со своей стороны и направляет его Лицензиату, либо предоставляет Лицензиату письменный мотивированный отказ от утверждения Отчета об использовании ПО. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента утверждения Отчета об использовании ПО Лицензиар проверяет расчет суммы вознаграждения за отчетный период и выставляет Лицензиату счет на оплату. Сумма вознаграждения, указанная в выставленном счете, выплачивается Лицензиатом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения счета.***6.3. Размер сделки в денежном выражении: ***не определен на дату заключения договора. Размер выплаты лицензионного вознаграждения определяется в зависимости от количества фактов предоставления услуги системой СЕРВАЛ по запросу Пользователя Лицензиата.******В период действия договора с 02.08.2021 по дату окнчания отчетного года размер сделки в денежном выражении составил 369 345 500 руб.*** 7. Отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к консолидированной стоимости активов группы эмитента, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - к стоимости активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупной стоимости активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***не определено на дату заключения договора. Размер выплаты лицензионного вознаграждения определяется в зависимости от количества фактов предоставления услуги системой СЕРВАЛ по запросу Пользователя Лицензиата.******За период действия договора с 02.08.2021 по дату окончания отчетного года отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к стоимости активов эмитента, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанного лица на дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода составило 0, 757%.***8. Консолидированная стоимость активов группы эмитента, определенная по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - стоимость активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупная стоимость активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенная по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договора): 48 809 610 тыс.  рублей на 01 июля 2021 года.***9. Дата совершения сделки: ***02 августа 2021 года.***10. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении эмитентом или подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, а также основание, по которому указанное лицо признано заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершается указанной организацией), и юридического лица, являющегося стороной в сделке: ***Ентц Сергей Леонидович; является контролирующим лицом АКБ «Держава» ПАО (99,49 % уставного капитала, прямое и косвенное владение), членом коллегиального органа управления АКБ «Держава» ПАО, единоличным исполнительным органом АО «АВВИС», АО «Компания «Симплекс-91», входящих в состав Инвестиционного комитета пайщиков ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) - лица, которому принадлежат 100% голосующих акций АКБ «Держава» ПАО, являющегося стороной в сделке; является контролирующим лицом ООО «Держава-Платформа» (100% уставного капитала), являющегося стороной в сделке.***11. Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, имеющей для эмитента существенное значение, в случае, когда указанное решение было принято уполномоченным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации (наименование органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, принявшего решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, на котором принято указанное решение, если оно принималось коллегиальным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение), или указание на то, что решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки не принималось: ***Решение, единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО, 28.06.2021.*** |
| 3 | 1. Лицо, которое совершило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (эмитент; подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): ***эмитент.***2. В случае если организацией, совершившей сделку, является подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) указанной организации: ***не применимо.***3. Категория сделки (сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, которая одновременно является крупной сделкой): ***сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.***4. Вид и предмет сделки: ***Договор об оказании агентских услуг по приобретению облигаций ООО «Держава-Платформа».***5. Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:***АКБ «Держава» ПАО, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03808-100000 от 13 декабря 2000 года), обязуется за вознаграждение по поручению Эмитента совершать юридические и иные действия по исполнению обязательства по приобретению Эмитентом облигаций биржевых документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-01, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00366-R-001P от 30.01.2018, ISIN RU000A0ZYU54, (далее – Облигации) по требованию их владельцев, а именно в Дату приобретения 20.02.2021г., в количестве и по цене, определенных Условиями выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций и Программой биржевых облигаций (далее вместе или по раздельности – Эмиссионные документы), совершить сделки на торгах ПАО Московская Биржа по приобретению Облигаций в порядке и на условиях, содержащихся в настоящем Договоре и в Эмиссионных документах.***6. Стороны и выгодоприобретатели по сделке; срок исполнения обязательств по сделке; размер сделки в денежном выражении:6.1. Стороны по сделке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - эмитент, «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - агент.***6.2. Срок исполнения обязательств по сделке: ***до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору.***6.3. Размер сделки в денежном выражении: ***12 000 (двенадцать тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 2 000 (две тысячи) рублей 00 копеек.***7. Отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к консолидированной стоимости активов группы эмитента, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - к стоимости активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупной стоимости активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***0.000036%***8. Консолидированная стоимость активов группы эмитента, определенная по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - стоимость активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупная стоимость активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенная по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода):***Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договора): 33 090 784 тыс. руб. на 01 января 2021 года.***9. Дата совершения сделки: ***02 февраля 2021 года.***10. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении эмитентом или подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, а также основание, по которому указанное лицо признано заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершается указанной организацией), и юридического лица, являющегося стороной в сделке: ***Ентц Сергей Леонидович; является контролирующим лицом АКБ «Держава» ПАО (99,49 % уставного капитала, прямое и косвенное владение), членом коллегиального органа управления АКБ «Держава» ПАО, единоличным исполнительным органом АО «АВВИС», АО «ГЕВЛАН», АО «Компания «Симплекс-91», АО «Компания «Симплекс-2011», входящих в состав Инвестиционного комитета пайщиков ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) - лица, которому принадлежат 100% голосующих акций АКБ «Держава» ПАО, являющегося стороной в сделке; является контролирующим лицом ООО «Держава-Платформа» (100% уставного капитала), являющегося стороной в сделке.***11. Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, имеющей для эмитента существенное значение, в случае, когда указанное решение было принято уполномоченным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации (наименование органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, принявшего решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, на котором принято указанное решение, если оно принималось коллегиальным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение), или указание на то, что решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки не принималось: ***Решение, единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО, 29.06.2020.*** |
| 4 | 1. Лицо, которое совершило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (эмитент; подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): ***эмитент.***2. В случае если организацией, совершившей сделку, является подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) указанной организации: ***не применимо.***3. Категория сделки (сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, которая одновременно является крупной сделкой): ***сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.***4. Вид и предмет сделки: ***Договор об оказании агентских услуг по приобретению облигаций ООО «Держава-Платформа».***5. Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:***АКБ «Держава» ПАО, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03808-100000 от 13 декабря 2000 года), обязуется за вознаграждение по поручению Эмитента совершать юридические и иные действия по исполнению обязательства по приобретению Эмитентом облигаций*** ***- биржевых документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-02, идентификационный номер выпуска 4B02-02-00366-R-001P от 17.09.2018, ISIN RU000A0ZZNL8******- биржевых документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-03, идентификационный номер выпуска 4B02-03-00366-R-001P от 25.10.2018, ISIN RU000A0ZZS73******(далее вместе или каждые в отдельности – Облигации) по требованию их владельцев, а именно в Дату приобретения 25.05.2021 г., в количестве и по цене, определенных Условиями выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций и Программой биржевых облигаций (далее вместе или по раздельности – Эмиссионные документы), совершить сделки на торгах ПАО Московская Биржа по приобретению Облигаций в порядке и на условиях, содержащихся в настоящем Договоре и в Эмиссионных документах.***6. Стороны и выгодоприобретатели по сделке; срок исполнения обязательств по сделке; размер сделки в денежном выражении:6.1. Стороны по сделке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - эмитент, «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - агент.***6.2. Срок исполнения обязательств по сделке: ***до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору.***6.3. Размер сделки в денежном выражении: ***24 000 (двадцать четыре тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 4 000.00 (четыре тысячи) рублей 00 копеек.***7. Отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к консолидированной стоимости активов группы эмитента, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - к стоимости активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупной стоимости активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***0.000059%***8. Консолидированная стоимость активов группы эмитента, определенная по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - стоимость активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупная стоимость активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенная по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода):***Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договора): 40 626 535 тыс. рублей на 01 апреля 2021 года.***9. Дата совершения сделки: ***30 апреля 2021 года.***10. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении эмитентом или подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, а также основание, по которому указанное лицо признано заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершается указанной организацией), и юридического лица, являющегося стороной в сделке: ***Ентц Сергей Леонидович; является контролирующим лицом АКБ «Держава» ПАО (99,49 % уставного капитала, прямое и косвенное владение), членом коллегиального органа управления АКБ «Держава» ПАО, единоличным исполнительным органом АО «АВВИС», АО «Компания «Симплекс-91», входящих в состав Инвестиционного комитета пайщиков ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) - лица, которому принадлежат 100% голосующих акций АКБ «Держава» ПАО, являющегося стороной в сделке; является контролирующим лицом ООО «Держава-Платформа» (100% уставного капитала), являющегося стороной в сделке.***11. Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, имеющей для эмитента существенное значение, в случае, когда указанное решение было принято уполномоченным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации (наименование органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, принявшего решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, на котором принято указанное решение, если оно принималось коллегиальным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение), или указание на то, что решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки не принималось: ***Решение, единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО, 29.06.2020.*** |
| 5 | 1. Лицо, которое совершило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (эмитент; подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): ***эмитент.***2. В случае если организацией, совершившей сделку, является подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) указанной организации: ***не применимо.***3. Категория сделки (сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, которая одновременно является крупной сделкой): ***сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.***4. Вид и предмет сделки: ***Договор об оказании агентских услуг по приобретению облигаций ООО «Держава-Платформа».***5. Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:***АКБ «Держава» ПАО, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03808-100000 от 13 декабря 2000 года), обязуется за вознаграждение по поручению Эмитента совершать юридические и иные действия по исполнению обязательства по приобретению Эмитентом облигаций биржевых документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-01, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00366-R-001P от 30.01.2018, ISIN RU000A0ZYU54, (далее – Облигации) по требованию их владельцев, а именно в Дату приобретения 20.02.2021г., в количестве и по цене, определенных Условиями выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций и Программой биржевых облигаций (далее вместе или по раздельности – Эмиссионные документы), совершить сделки на торгах ПАО Московская Биржа по приобретению Облигаций в порядке и на условиях, содержащихся в настоящем Договоре и в Эмиссионных документах.***6. Стороны и выгодоприобретатели по сделке; срок исполнения обязательств по сделке; размер сделки в денежном выражении:6.1. Стороны по сделке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - эмитент, «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - агент.***6.2. Срок исполнения обязательств по сделке: ***до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору.***6.3. Размер сделки в денежном выражении: ***12 000 (двенадцать тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 2 000 (две тысячи) рублей 00 копеек.***7. Отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к консолидированной стоимости активов группы эмитента, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - к стоимости активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупной стоимости активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***0.000025%*** 8. Консолидированная стоимость активов группы эмитента, определенная по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - стоимость активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупная стоимость активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенная по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода):Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договора): ***48 809 610 тыс.  рублей на 01 июля 2021 года.***9. Дата совершения сделки: ***05 августа 2021 года.***10. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении эмитентом или подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, а также основание, по которому указанное лицо признано заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершается указанной организацией), и юридического лица, являющегося стороной в сделке: ***Ентц Сергей Леонидович; является контролирующим лицом АКБ «Держава» ПАО (99,49 % уставного капитала, прямое и косвенное владение), членом коллегиального органа управления АКБ «Держава» ПАО, единоличным исполнительным органом АО «АВВИС», АО «ГЕВЛАН», АО «Компания «Симплекс-91», АО «Компания «Симплекс-2011», входящих в состав Инвестиционного комитета пайщиков ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) - лица, которому принадлежат 100% голосующих акций АКБ «Держава» ПАО, являющегося стороной в сделке; является контролирующим лицом ООО «Держава-Платформа» (100% уставного капитала), являющегося стороной в сделке.***11. Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, имеющей для эмитента существенное значение, в случае, когда указанное решение было принято уполномоченным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации (наименование органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, принявшего решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, на котором принято указанное решение, если оно принималось коллегиальным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение), или указание на то, что решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки не принималось: ***Решение, единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО, 28.06.2021.*** |
| 6 | 1. Лицо, которое совершило сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (эмитент; подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): ***эмитент.***2. В случае если организацией, совершившей сделку, является подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, - полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) указанной организации: ***не применимо.***3. Категория сделки (сделка, в совершении которой имелась заинтересованность; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, которая одновременно является крупной сделкой): ***сделка, в совершении которой имелась заинтересованность.***4. Вид и предмет сделки: ***Договор об оказании агентских услуг по приобретению облигаций ООО «Держава-Платформа».***5. Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:***АКБ «Держава» ПАО, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03808-100000 от 13 декабря 2000 года), обязуется за вознаграждение по поручению Эмитента совершать юридические и иные действия по исполнению обязательства по приобретению Эмитентом облигаций*** ***- биржевых документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-02, идентификационный номер выпуска 4B02-02-00366-R-001P от 17.09.2018, ISIN RU000A0ZZNL8******- биржевых документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01Р-03, идентификационный номер выпуска 4B02-03-00366-R-001P от 25.10.2018, ISIN RU000A0ZZS73******(далее вместе или каждые в отдельности – Облигации) по требованию их владельцев, а именно в Дату приобретения 25.05.2021 г., в количестве и по цене, определенных Условиями выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций и Программой биржевых облигаций (далее вместе или по раздельности – Эмиссионные документы), совершить сделки на торгах ПАО Московская Биржа по приобретению Облигаций в порядке и на условиях, содержащихся в настоящем Договоре и в Эмиссионных документах.***6. Стороны и выгодоприобретатели по сделке; срок исполнения обязательств по сделке; размер сделки в денежном выражении:6.1. Стороны по сделке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Держава-Платформа» - эмитент, «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» - агент.***6.2. Срок исполнения обязательств по сделке: ***до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору.***6.3. Размер сделки в денежном выражении: ***24 000 (двадцать четыре тысячи) рублей 00 копеек, в том числе НДС 4 000.00 (четыре тысячи) рублей 00 копеек.***7. Отношение цены и балансовой стоимости имущества, на приобретение, отчуждение или возможность отчуждения которого направлена сделка, в процентах к консолидированной стоимости активов группы эмитента, определенной по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - к стоимости активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупной стоимости активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода): ***0.000057%;***8. Консолидированная стоимость активов группы эмитента, определенная по данным консолидированной финансовой отчетности эмитента на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода), а если у эмитента отсутствует обязанность по составлению и раскрытию консолидированной финансовой отчетности - стоимость активов эмитента (если сделка совершена эмитентом) или совокупная стоимость активов эмитента и подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершена указанной организацией), определенная по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности указанных лиц на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего предшествующего совершению сделки завершенного отчетного периода):***Стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению сделки (заключению договора): 41 816 239 тыс. рублей на 01 октября 2021 года.***9. Дата совершения сделки: ***01 ноября 2021 года***10. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении эмитентом или подконтрольной эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, а также основание, по которому указанное лицо признано заинтересованным в совершении сделки, доля участия заинтересованного лица в уставном капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение (если сделка совершается указанной организацией), и юридического лица, являющегося стороной в сделке: ***Ентц Сергей Леонидович; является контролирующим лицом АКБ «Держава» ПАО (99,49 % уставного капитала, прямое и косвенное владение), членом коллегиального органа управления АКБ «Держава» ПАО, единоличным исполнительным органом АО «АВВИС», АО «Компания «Симплекс-91», входящих в состав Инвестиционного комитета пайщиков ЗПИФ комбинированного «Глобус» под управлением ООО «УК «Мир Финансов» (Д.У.) - лица, которому принадлежат 100% голосующих акций АКБ «Держава» ПАО, являющегося стороной в сделке; является контролирующим лицом ООО «Держава-Платформа» (100% уставного капитала), являющегося стороной в сделке.***11. Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, имеющей для эмитента существенное значение, в случае, когда указанное решение было принято уполномоченным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации (наименование органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, принявшего решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, на котором принято указанное решение, если оно принималось коллегиальным органом управления эмитента или подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение), или указание на то, что решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки не принималось: ***Решение, единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции АКБ «Держава» ПАО, 28.06.2021.*** |

**3.5. Крупные сделки эмитента**

***В отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с*** ***Федеральным законом*** ***"Об акционерных обществах" крупными сделками, эмитентом не совершалось.***

**Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

**4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

***Подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не имеется.***

**4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения**

***Эмитент не идентифицирует выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации».***

**4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

***Факт регистрации проспекта или публичного размещения (размещения путем открытой подписки) облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, отсутствует.***

***Факт регистрации проспекта или публичного размещения (размещения путем открытой подписки) облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается независимой гарантией или поручительством третьего лица (лиц), отсутствует.***

**4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента**

**с ипотечным покрытием**

***Не применимо.***

**4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями**

***Не применимо.***

**4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Указывается информация в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершенных отчетных лет?

**2019 год:**

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

**2020 год:**

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

**2021 год:**

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nп/п | Наименование показателя | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды |
| 2020 год(9 месяцев 2020 года) | 2021 год(12 месяцев 2020 года) | 2021 год(9 месяцев2021 года) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Категория (тип) акций Привилегированные неконвертируемые с определенным размером дивиденда |
| 2 | I. Сведения об объявленных дивидендах |
| 3 | Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 65 400 | 5 750 | 27 500 |
| 4 | Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 130 800 000 | 11 500 000 | 55 000 000 |
| 5 | Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды: |  |  |  |
| 6 | по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), % | 8,87 | 0,46 | не применимо |
| 7 | по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, % | 12.46 | 1.39 | 4.38 |
| 8 | Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного периода | чистая прибыль отчетного периода | чистая прибыль отчетного периода |
| 9 | Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение | Решение,единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 20.11.2020 | Решение,единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 28.06.2021 | Решение,единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 11.10.2021 |
| 10 | Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 01.12.2020 | 12.07.2021 | 22.10.2021 |
| 11 | Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Дата фактической выплаты 03.12.2020 | Дата фактической выплаты 13.07.2021 | Дата фактической выплаты25.10.2021 |
| 12 | Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - | - | - |
| 13 | II. Сведения о выплаченных дивидендах |
| 14 | Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб. | 130 800 000 | 11 500 000 | 55 000 000 |
| 15 | Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100% | 100% | 100% |
| 16 | Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме | Не применимо, объявленные дивиденды выплачены в полном объеме |
| 17 | Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - | - | - |

**4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

**4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента**

***Держателем реестра акционеров общества, осуществляющим учет прав на акции общества, является регистратор.***

***Полное и сокращенное фирменное наименование регистратора: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (АО «НРК-Р.О.С.Т.» (до 12.12.2018 - Акционерное общество «Независимая регистраторская компания» (АО «Независимая регистраторская компания»); до 06.10.2015 – Акционерное общество «Компьютершер Регистратор» (АО «Компьютершер Регистратор»)).***

***ИНН 7726030449***

***ОГРН 1027739216757***

***Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 045-13976-000001 выдана ФКЦБ России 03.12.2002 без ограничения срока действия.***

***Место нахождения: 107076, г. Москва, ул. Стромынка, дом 18, корпус 5Б, помещение IX.***

***Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: 29.09.2014 (Акт приема-передачи документов от 26.09.2014).***

***Ссылка на соответствующую информацию, опубликованную эмитентом на странице в сети Интернет:*** [***https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=4***](https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=4)

**4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

***Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением:***

***Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД),***

***ИНН 7702165310***

***ОГРН 1027739132563***

***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг № 045-12042-000100 выдана ФСФР России 19.02.2009 без ограничения срока действия.***

**4.6. Информация об аудиторе эмитента**

Аудиторской организацией, утвержденной для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента по МСФО за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента и финансовой отчетности эмитента по МСФО за 2021 год, является следующая организация:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «ФБК» |
| ИНН: | 7701017140 |
| ОГРН: | 1027700058286 |
| Место нахождения: | 101990, город Москва, улица Мясницкая, дом 44/1, строение 2АБ |
| Номер телефона и факса: | (495) 737-53-53; (495) 737-53-47 |
| Адрес электронной почты: | fbk@fbk.ru |

Указанная аудиторская организация утверждена решением, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество», от 29.06.2020 (на 2020 год) и от 28.06.2021 (на 2021 год).

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: ***2018-2021.***

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 2021 год проведена в первом квартале 2022 года. Независимая аудиторская проверка финансовой отчетнсоти по МСФО за 2021 год будет проведена апреле 2022 года.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность) за 2018-2021 годы

За 2018 - 2020 годы - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации; годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За 2021 год - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации; годовая финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Аудиторской организацией также проводилась обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, за период с 01 января 2018 г. по 30 июня 2018 г., с 01 января 2019 г. по 30 июня 2019 г. и с 01 января 2020 г. по 30 июня 2020 г., промежуточной сокращенной финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, за период с 01 января 2021 г. по 30 июня 2021.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: ***сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором не оказывались.***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

|  |  |
| --- | --- |
| Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации-эмитента | Доли участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации-эмитента отсутствуют |
| Предоставление кредитной организацией-эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) | Заемные средства аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией - эмитентом не предоставлялись |
| Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении (услуг) кредитной организации -эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют |
| Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации | Лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации -эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, отсутствуют. |

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных выше факторов. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 8 и статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».***

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершенный отчетный год:

***Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Советом директором эмитента с учетом специфики и масштабов деятельности и имеющихся предложений от нескольких аудиторских организаций, потенциально готовых быть аудитором эмитента. Окончательный размер вознаграждения устанавливается в заключаемом договоре на проведение аудита.***

***Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года (2021 год): 420 000 рублей, в том числе НДС 70 000 рублей. Оплата осуществлена за проведение первого этапа аудита - обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 6 месяцев 2021 года ( период с 01 января 2021 г. по 30 июня 2021 г.).***

***Оставшаяся часть вознагражления аудитору в сумме 2 268 000 рублей, в том числе НДС в сумме 378 000 рублей, составляет плату за проведение воторого этапа аудита - оказание услуг по обязательному аудиту:***

***- годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Росийской Федерации, за период с 01 января 2021 г. по 31 декабря 2021 г.;***

***- финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финнасовой отчетности (МСФО) за период с 01 января 2021 г. по 31 декабря 2021 г.***

***Ввиду того, что еще не завершена аудиторская проверка финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за период с 01 января 2021 г. по 31 декабря 2021 г., оплата за услуги по второму этапу аудита еще не осуществлена.***

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом: ***просроченных и отложенных платежей аудиторской организации за оказанные услуги нет, оплата услуг аудитра осуществляется поэтапно по мере выполнения определенных договором работ, в установленные договором сроки.***

Порядок выбора аудиторской организации эмитента:

- процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: тендер на выбор аудиторской организации не проводится.

- процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения общим собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: утверждение аудиторской организации осуществляется Общим собранием акционеров кредитной организации-эмитента.

Выбор аудиторской организации проводится кредитной организацией - эмитентом по результатам рассмотрения предлагаемых аудиторских услуг различными аудиторскими фирмами.

**Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

**5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

***Эмитент не составляет и не раскрывают консолидированную финансовую отчетность, поскольку не является участником банковской группы с 29.09.2020.***

**5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

***Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 12 месяцев 2021 года***

[***https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=8***](https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=8)