Утвержден

решением Совета директоров,

принятым «27» апреля 2024 года,

протокол № б/н от «27» апреля 2024 года

**ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА   
ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **КОД ЭМИТЕНТА:** | | **02738-В** | |
|  | | (уникальный код эмитента) | |
| **ЗА** | **12 месяцев 2023 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 Департамента  Храмова 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) |  |
| « | | 27 | » | апреля | 20 | 24 | 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](#_Toc165123863)

[Раздел 1. Управленческий отчет эмитента 6](#_Toc165123864)

[1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности 6](#_Toc165123865)

[1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли 6](#_Toc165123866)

[1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 7](#_Toc165123867)

[1.4. Основные финансовые показатели эмитента 8](#_Toc165123868)

[1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента 10](#_Toc165123869)

[1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента 10](#_Toc165123870)

[1.7. Сведения об обязательствах эмитента 12](#_Toc165123871)

[1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента 12](#_Toc165123872)

[1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 13](#_Toc165123873)

[1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 13](#_Toc165123874)

[1.8. Сведения о перспективах развития эмитента 14](#_Toc165123875)

[1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента 14](#_Toc165123876)

[1.9.1. Отраслевые риски 15](#_Toc165123877)

[1.9.2. Страновые и региональные риски 15](#_Toc165123878)

[1.9.3. Финансовые риски 15](#_Toc165123879)

[1.9.4. Правовые риски 15](#_Toc165123880)

[1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 16](#_Toc165123881)

[1.9.6. Стратегический риск 17](#_Toc165123882)

[1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 17](#_Toc165123883)

[1.9.8. Риск информационной безопасности 18](#_Toc165123884)

[1.9.9. Экологический риск 18](#_Toc165123885)

[1.9.10. Природно-климатический риск 18](#_Toc165123886)

[1.9.11. Риски кредитных организаций 19](#_Toc165123887)

[Кредитный риск 19](#_Toc165123888)

[Рыночный риск 19](#_Toc165123889)

[Риск ликвидности 20](#_Toc165123890)

[Операционный риск 21](#_Toc165123891)

[Риск секьюритизации 22](#_Toc165123892)

[1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента 23](#_Toc165123893)

[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 24](#_Toc165123894)

[2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, 24](#_Toc165123895)

[а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов 24](#_Toc165123896)

[по каждому органу управления эмитента 24](#_Toc165123897)

[2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 31](#_Toc165123898)

[2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 38](#_Toc165123899)

[2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 41](#_Toc165123900)

[Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента 42](#_Toc165123901)

[3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 42](#_Toc165123902)

[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 42](#_Toc165123903)

[3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 43](#_Toc165123904)

[3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность 43](#_Toc165123905)

[3.5. Крупные сделки эмитента 43](#_Toc165123906)

[Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах 44](#_Toc165123907)

[4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 44](#_Toc165123908)

[4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций 44](#_Toc165123909)

[4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций 44](#_Toc165123910)

[4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций 44](#_Toc165123911)

[4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций 44](#_Toc165123912)

[4.21. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций 44](#_Toc165123913)

[4.21.1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций 44](#_Toc165123914)

[4.21.2. Информация о реализации инфраструктурного проекта 45](#_Toc165123915)

[4.22. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития 45](#_Toc165123916)

[4.22.1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента 45](#_Toc165123917)

[4.22.2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития 45](#_Toc165123918)

[4.23. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода 45](#_Toc165123919)

[4.23.1. Описание стратегии климатического перехода эмитента 45](#_Toc165123920)

[4.23.2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента 46](#_Toc165123921)

[4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением 46](#_Toc165123922)

[4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием 46](#_Toc165123923)

[4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями 46](#_Toc165123924)

[4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 46](#_Toc165123925)

[4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 50](#_Toc165123926)

[4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента 50](#_Toc165123927)

[4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента 50](#_Toc165123928)

[4.6. Информация об аудиторе эмитента 50](#_Toc165123929)

[Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 53](#_Toc165123930)

[5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента 53](#_Toc165123931)

[5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 53](#_Toc165123932)

# Введение

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:

- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Держава» ПАО за 2023 год и аудиторское заключение по ней;

- Годовая финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением независимого аудитора, за период, закончившийся 31 декабря 2023 года,

В соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – Постановление), и Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023 года (далее - Решение),

в связи с тем, что раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении эмитента,

приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/09/01/24 от 09.01.2024, принято решение:

1) Осуществлять раскрытие следующей информации на сайте Общества [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) и на странице Общества на сайте информационного агентства <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> в ограниченном составе и (или) объеме:

- Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года, 6 месяцев 2024 года (без раскрытия пунктов 2.1, 2.3 (в части персонального состава комитета Совета директоров по аудиту) Раздела 2, пункта 3.2 Раздела 3, Раздела 5);

- Годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года;

2) отказаться от раскрытия следующей информации на сайте Общества [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) и на странице Общества на сайте информационного агентства <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482>:

- Годовой (промежуточной) финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение по ней, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «Держава» ПАО за 2023 год и аудиторское заключение по ней (<https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482/?DTI=8>) и Годовая финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с аудиторским заключением независимого аудитора, за период, закончившийся 31 декабря 2023 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.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений: ***облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

# 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 декабря 2023 года АКБ «Держава» ПАО» не имеет филиалов или отделений в Российской Федерации.***

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии [статьей 9](garantF1://12048517.9) 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 целом за 2023 год корпоративные кредиты выросли на 20.1%, что значительно превышает результат 2022 года (14.3%). Такой активный рост обусловлен несколькими факторами:***

***– финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики;***

***– финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов (~0.5 трлн руб.) и продолжение замещения внешнего долга (~2.5 трлн руб., преимущественно в 1 полугодии 2023); – проектное финансирование строительства жилья (годовой прирост составил +1.4 трлн руб.).***

***За 2023 год валютные кредиты сократились на умеренные 3.1 млрд долл. США (за 2022 год – на 30.2 млрд долл. США). Однако в 4 квартале 2023 наметилась тенденция к росту валютного кредитования (+401 млрд руб. в рублевом эквиваленте). Кредиты выдавались преимущественно в валютах дружественных стран.***

***По итогам 2023 года портфель вырос на рекордные 34.5% – это на 70% выше результата за 2022 год (20.4%). Рост ипотеки стимулировали в основном программы господдержки (на них приходится ~60% всех выдач), на ставках по которым не отразилось повышение ключевой ставки Банка России. Люди стремились вложить деньги в недвижимость на фоне ослабления рубля и высоких инфляционных ожиданий.***

***В начале 2024 года ожидается сбалансированный рост и улучшение стандартов кредитования ипотеки, что предполагает не такой активный рост рынка, как в 2023 году. Среди основных факторов – изменение условий льготных программ, в том числе повышение первоначального взноса по «Льготной ипотеке» до 30 с 20%, ужесточение с 01.03.2024 надбавок к коэффициентам риска по кредитам с высоким ПДН, а также высокие ставки по рыночной ипотеке. Кроме того, для ограничения системных рисков запланировано введение МПЛ по ипотеке.***

***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 01.01.2024, Банк занимал на российском рынке 81-е место по величине собственных средств и 101-е по величине активов. Бенефициарным контролирующим акционером Банка является ХХХ (около 99% акций). Оставшаяся миноритарная доля принадлежит Полякову В.Ю.***

***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 01.01.2024 года достаточность основного капитала по российскому регулированию (Н1.2) составила 11.326. В следующие 12–18 месяцев показатель Н1.2 останется в пределах 9–12%, который во многом будет зависеть от объема гарантийного бизнеса Основная часть баланса Банка представлена относительно ликвидными активами, что обуславливает комфортное управление рисками ликвидности.***

# 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 | 01.01.2024 | 01.01.2023 |
| 1. | Уставный капитал, тыс. руб. | 509 862 | 509 862 |
| 2. | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 13 281 220 | 12 158 784 |
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб. | 6 025 230 | 3 566 416 |
| 4. | Рентабельность активов, % | 13.91 | 8.32 |
| 5. | Рентабельность капитала, % | 46.53 | 32.50 |
| 6. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 21 259 163 | 20 689 204 |

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента:

***По состоянию на 01.01.2024 собственные средства кредитной организации - эмитента составили 13 281 220 тыс. руб., что на 9.23% больше по сравнению с собственными средствами на 01.01.2023.***

***Основным источником роста капитала за рассматриваемый период стала прибыль.***

***За 2023 год прибыль составила величину равную 6 025.2 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 2023 год составила 6 025 230 тыс. руб., что на 68.94% больше чем за 2022 год.***

***Показатель рентабельности активов составил 13.91% по состоянию на 01.01.2024 (по состоянию на 01.01.2023 года 8.32%), рентабельность капитала составила 46.53% на 01.01.2024 (по состоянию на 01.01.2023 года 32.50%).***

***Объем привлеченных средств увеличился на 2.75% по сравнению с соответствующим показателем на 01.01.2023 года и составил 21 259 163 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2024 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.***

***Итоги последних лет деятельности кредитной организации – эмитента свидетельствуют о поступательном ее развитии как универсального финансового института, успешно работающего в рыночных условиях.***

***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 2023 год ниже.***

# 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Указываются финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № строки | Наименование показателя | 01.01.2024 | 01.01.2023 |
| 1. | Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, руб. | 4 281 545 000 | 2 413 940 000 |
| 2. | Чистая процентная маржа (NIM), %. | 14.40 | 8.64 |
| 3. | Чистые комиссионные доходы, руб. | 3 606 754 000 | 3 171 417 000 |
| 4. | Операционные доходы, руб. | 10 016 364 000 | 6 076 702 000 |
| 5. | Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), % | 23.17 | 27.91 |
| 6. | Чистая прибыль (убыток) за период, руб. | 6 025 230 000 | 3 566 416 000 |
| 7. | Собственные средства (капитал), руб. | 13 281 220 000 | 12 158 784 000 |
| 8. | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив [Н1.0](garantF1://73263119.21)) | 13.254 | 12.420 |
| 9. | Норматив достаточности базового капитала (норматив [Н1.1](garantF1://73263119.21)) | 10.270 | 8.369 |
| 10. | Норматив достаточности основного капитала (норматив [Н1.2](garantF1://73263119.21)) | 11.352 | 9.299 |
| 11. | Рентабельность капитала (ROE), % | 46.53 | 32.50 |
| 12. | Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, % | 22.20 | 18.03 |
| 13. | Стоимость риска (COR), % | 31.57 | 16.69 |

Приводится анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

***Чистые процентные доходы банка после создания резерва под кредитные убытки за 2023 год увеличились на 77.37% по сравнению с показателем за 2022 год, преимущественно засчет роста купонного дохода по долговым ценным бумагам, и составили 4 281 545 тыс. руб.***

***Чистая процентная маржа составила 14.40% за 2023 год по сравнению с 8.64% за 2022 год.***

***Чистые комиссионные доходы выросли на 13.73% за 2023 год и составили 3 606 754 тыс. руб. на фоне роста портфеля гарантий по сравнению с 2022 годом.***

***Операционные доходы за 2023 год составили 10 016 364 тыс. руб., что больше аналогичного показателя за 2022 год на 64.83%.***

***Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) составил 23.17% за 2023 год, уменьшившись по сравнению с 27.91% за 2022 год на фоне сокращения операционных расходов.***

***Чистая прибыль банка за 2023 год составила 6 025 230 тыс. руб. (рост на 68.94% по сравнению с 2022 годом).***

***Рентабельность капитала (ROE) составила 46.53% за 2023 год, показав рост по сравнению с 32.50% за 2022 год.***

***Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле составила 22.20% по состоянию на 01.01.2024 года, увеличившись на 23.13% относительно 01.01.2023 года.***

***Стоимость риска (CoR) по итогам 2023 года составила 31.57%, увеличившись по сравнению с 16.69% по итогам 2022 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. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Банк полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.***

***В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.***

***В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 года до 7.5% в сентябре 2022 года; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.***

***Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52.5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 89.6883 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.***

***Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99.1919 руб. за 1 евро.***

***В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 года и 2023 года российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2.1%, а в 2023 году ВВП России вырос на 3.6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.***

***Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17.5%, в 2023 году – 6.1%, в 2024 году – 4.0%, в 2025 году – 4.0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11.94%. По данным Росстата и Банка России к декабрю 2023 года инфляция составила 7.42%.***

# 1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

***По состоянию на 01.01.2024 основные поставщики эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также иные поставщики, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют, в связи с чем информация не раскрывается.***

# 1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

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 01.01.2024 :***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
| 1 | Депозиты в Банке России | 0.00 |
| 2 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям | 18 283 856 615.91 |
| 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 | 1 604 074 281.48 |
| 9 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 10 | Вложения в долговые обязательства | 15 805 442 297.91 |
| 11 | в том числе просроченные | 89 688 300.00 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 103 982.33 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 90 000.00 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 44 076 226.43 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0.00 |
| 16 | Прочая дебиторская задолженность | 1 248 427 768.61 |
| 17 | в том числе просроченная | 32 356 078.54 |
| 18 | Итого | 36 986 071 172.67 |
| 19 | в том числе просроченная | 122 044 378.54 |

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 финансов  Российской Федерации |
| Сокращенное фирменное наименование | Минфин РФ |
| Место нахождения | 109097, город Москва,  улица Ильинка, дом 9 |
| ИНН | 7710168360 |
| ОГРН | 1037739085636 |
| Сумма дебиторской задолженности, руб. | 7 248 858 060.40 |
| Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, % | 19.60 |
| 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, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 |
| ИНН | 7750004023 |
| ОГРН | 1067711004481 |
| Сумма дебиторской задолженности, руб. | 18 172 000 070.91 |
| Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности, % | 49.13 |
| 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 |

**1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

**1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента**

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 «01» января 2024 года:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
| 1 | Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, | 0.00 |
| 2 | в том числе просроченные | 0.00 |
| 3 | Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций, | 11 551 624 107.15 |
| 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 | 2 474 747 525.56 |
| 11 | в том числе просроченная | 0.00 |
| 12 | Расчеты по налогам и сборам | 21 926 753.16 |
| 13 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 89 275 372.02 |
| 14 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 30 017 588.07 |
| 15 | Расчеты по доверительному управлению | 0.00 |
| 16 | Прочая кредиторская задолженность | 47 458 648.89 |
| 17 | в том числе просроченная | 0.00 |
| 18 | Итого | 14 215 049 994.85 |
| 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, руб. | 11 551 624 107.15 |
| Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, % | 81.2678.84 |
| 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 | 135 830 670 992.65 |
| 5 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | 135 830 670 992.65 |

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 20.10.2015. 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. 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 01.01.2024 подавляющая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.***

**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.***

***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 Политики управления операционным риском в АКБ «Держава» ПАО, которое регулирует порядок идентификации, управления, оценки и реализации мероприятий направленных на снижение уровня 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 осуществляется в рамках управления операционным риском***.

**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 жалоб и претензий к Банку, сообщений о Банке и его акционерах в СМИ, изменения рейтингов, присвоеных Банку независимыми рейтинговыми агенствами, своевременности и правильности расчетов с контрагентами, наличия неурегулированных конфликтов интересов между Банком и акционерами, клиентами и контрагентами Банка, а также другими заинтересованными лицами. 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 по состоянию на 01.01.2024 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 01.01.2024 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***](garantF1://70091962.0) ***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***](garantF1://72146408.0) ***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.***

***C 01.01.2022 года Банком применяется 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), риск информационных систем и риск нарушения непрерывности деятельности (операционная надежность)

являются частью операционного риска.

Банк проводит оценку и принятие операционных рисков руководствуясь Политикой управления операционным риском в АКБ «Держава» ПАО, которая определяет порядок выявления, оценки, управления и контроля операционных рисков, возникающих в процессе осуществления финансовых операций, определяет принципы и методику управления операционными рисками, реализацию мероприятий направленных на снижение уровня операционного риска

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

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска: установление контрольных показателей (лимитов) уровня операционного риска, контроль их соблюдения, оценка операционного риска, мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений, разработка мероприятий направленных на снижение уровня операционного риска,, процедуры проверок и сверок. Службой управления рисками ведется аналитическая автоматизированная база данных об операционных убытках.

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

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

- Политика управления операционным риском АКБ «Держава» ПАО;

Порядок мониторинга операционного риска в АКБ «Держава» ПАО;

- Порядок ведения базы событий операционного риска в АКБ «Держава» ПАО;

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

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

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

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

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

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

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

- Политика управления операционной надежностью АКБ «Держава» ПАО;

- Порядок обеспечения операционной надежности АКБ «Держава» ПАО;

- Контрольные показатели уровня операционного риска (с определением сигнальных и контрольных значений) АКБ «Держава» ПАО на 2024 год;

- Плановые показатели уровня операционного риска АКБ «Держава» ПАО на 2024 год в разрезе направлений деятельности;

- Ключевые индикаторы риска (КИР) АКБ «Держава» ПАО на 2024 год;

- Целевые показатели операционной надежности АКБ «Держава» ПАО на 2024 год;

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

-Приказом Председателя Правления назначены подразделения и сотрудники ответственные за своевременное выявление и регистрацию событий ОР в базе СОР.

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. Разработаны мероприятия, направленные на минимизацию потерь.

В составе Операционного риска 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»;
* риск нарушения непрерывности деятельности (операционная надежность)

#### 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**

В соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – Постановление), и Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023 года (далее - Решение),

в связи с тем, что раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении эмитента,

приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/09/01/24 от 09.01.2024, принято решение:

1) Осуществлять раскрытие следующей информации на сайте Общества [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) и на странице Общества на сайте информационного агентства <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> в ограниченном составе и (или) объеме:

- Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года, 6 месяцев 2024 года (без раскрытия пунктов 2.1, 2.3 (в части персонального состава комитета Совета директоров по аудиту) Раздела 2, пункта 3.2 Раздела 3, Раздела 5);

**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 (протокол б/н от 05.09.2023);
* Положение об оплате труда работников АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 05.09.2023);
* Положение о премировании работников АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 05.09.2023);
* Порядок предоставления полисов добровольного медицинского страхования работникам АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 05.09.2023);
* Положение о порядке выплаты материальной помощи работникам АКБ «Держава» ПАО, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 05.09.2023);
* Положение о поздравлениях работников АКБ «Держава» ПАО утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протокол б/н от 05.09.2023);
* Перечень должностей работников АКБ «Держава» ПАО, принимающих риски, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 05.09.2023);
* Перечень должностей работников АКБ «Держава» ПАО, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утвержденным Советом директоров АКБ «Держава» (протоколом б/н от 05.09.2023).

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 2023 года документы, регулирующие систему оплаты труда в Банке, пересматривались, но существенные изменения в систему оплаты труда не вносилось.

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 управление 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 2023 год работникам, входящим в Перечень работников, принимающих риски, в связи с не достижением плановых значений по размеру капитала Банка по состоянию на 01 января 2024 года, установленному в «Стратегии развития АКБ «Держава» ПАО до 2025 года» (Протокол б/н от 24.01.2024).

В связи с тем, что годовая премия за 2023 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.

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид (элемент) вознаграждения** | **01.01.2024**  **(за 12 мес. 2023 года) (тыс. руб.)** |
| **Совет директоров** | |
| **Фиксированная часть вознаграждения** | |
| Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 33 758 |
| 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 | 3 003 |
| Льготы в неденежной форме (социальный пакет) | 281 |
| Прочее фиксированное вознаграждение | 8 |
| **Итого** | |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 37 050 |
| **Переменная часть вознаграждения** | |
| Начисленные премии (бонусы) | 176 903 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 176 903 |
| 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 | 176 903 |
| 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 принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:

- в период с 28.06.2022 - решением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус» от 28.06.2022;

- в период с 24.03.2023 решением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус» от 24.03.2023;

- в период с 27.06.2023 решением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мир Финансов» - Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным «Глобус» от 27.06.2023.

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид (элемент) вознаграждения** | **01.01.2024**  **(за 12 мес. 2023 года) (тыс. руб.)** |
| **Правление** | |
| **Фиксированная часть вознаграждения** | |
| Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 32 107 |
| 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) | 322 |
| Прочее фиксированное вознаграждение | 85 |
| **Итого** | |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 32 514 |
| **Переменная часть вознаграждения** | |
| Начисленные премии (бонусы) | 50 500 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 50 500 |
| 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 | 50 500 |
| 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 периоде: размер вознаграждений членам Правления в отчетном периоде определяется условиями трудовых соглашений и штатным расписанием.

|  |  |
| --- | --- |
| **`** | **01.01.2024**  **(за 12 мес. 2023 года) (тыс. руб.)** |
| **Ключевые руководящие работники** | |
| **Фиксированная часть вознаграждения** | |
| Заработная плата (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.) | 13 091 |
| 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) | 241 |
| Прочее фиксированное вознаграждение | 165 |
| **Итого** | |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 13 497 |
| **Переменная часть вознаграждения** | |
| Начисленные премии (бонусы) | 21 869 |
| в том числе: |  |
| в рамках программы краткосрочной мотивации | 21 869 |
| 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 | 21 869 |
| 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: ХХХ, ХХХ, ХХХ (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/н от 01.12.2021).

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 28.12.2023);

- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала  АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Правления б/н от 27.12.2023);

- 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 07.08.2023);

- Положение об управления  риском концентрации в  АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020, пересмотрено Советом директоров 28.12.2023 и признано актуальным);

- Политика управления операционным риском АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2023);

- Положение об управлении процентным риском банковского портфеля в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2023);

- Положение об управлении рыночным риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020, пересмотрено Советом директоров 28.12.2023 и признано актуальным);

- Положение об управлении кредитным риском на контрагента АКБ «Держава» ПАО» (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020, пересмотрено Советом директоров 28.12.2023 и признано актуальным);

- Положение об управлении страновым риском в АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2022, пересмотрено Советом директоров 28.12.2023 и признано актуальным);

- Положение об управлении стратегическим риском АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2022, пересмотрено Советом директоров 28.12.2023 и признано актуальным);

- Положение об управления риском потери деловой репутации в  АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 29.12.2022, пересмотрено Советом директоров 28.12.2023 и признано актуальным);

- Положение по установлению лимитов по рискам в АКБ Держава ПАО (утв. протоколом Правления б/н от 27.12.2023);

- Положение о системе внутреннего контроля АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 17.11.2023);

- 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 29.08.2023);

- 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 № 01/02/10/23 от 02.10.2023);

- Кредитная политика АКБ «Держава» ПАО АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 30.11.2020, пересмотрена Советом директоров 28.12.2023 и признана актуальной);

- 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 21.10.2022);

- Политика управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельнсоти на рынке ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 14.04.2022);

- Политика информационной безопасности АКБ «Держава» ПАО (утв. протоколом Совета директоров б/н от 28.12.2023);

- 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 28.12.2023);

- 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 28.12.2023);

- 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 | не завершена  по состоянию на дату окончания отчетного периода | Начальник  Службы внутреннего аудита | «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](garantF1://85181.27) 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 | не завершена  по состоянию на дату окончания отчетного периода | 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](garantF1://85181.27) Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: ***указанных должностей в указанный период не занимала.***

**3) Временно исполняющий обязанности Начальника 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 |
| 20.08.2019 | не заверешена  по состоянию на дату окончания отчетного периода | Начальник Отдела контроля рисков  Службы управления рисками | «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» |
| 09.11.2021 | не завершена  по состоянию на дату окончания отчетного периода | 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](garantF1://85181.27) 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: ***2 (два); акции обыкновенные, акции привилегированные; 14.02.2023.***

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**

В соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – Постановление), и Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023 года (далее - Решение),

в связи с тем, что раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении эмитента,

приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/09/01/24 от 09.01.2024, принято решение:

1) Осуществлять раскрытие следующей информации на сайте Общества [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) и на странице Общества на сайте информационного агентства <https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482> в ограниченном составе и (или) объеме:

- Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года, 6 месяцев 2024 года (без раскрытия пунктов 2.1, 2.3 (в части персонального состава комитета Совета директоров по аудиту) Раздела 2, пункта 3.2 Раздела 3, Раздела 5).

**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](garantF1://10005712.81012) "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения): ***не применимо, 14.12.2022 Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» принято рещение об исключении привилегированных акций АКБ «Держава» ПАО (регистрационный номер выпуска ценных бумаг эмитента, которые исключены российским организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, и дата его регистрации: 2-03-02738-В от 17.08.2020) из котировального списка*** [***https://www.moex.com/n53539/?nt=104***](https://www.moex.com/n53539/?nt=104)***.***

**3.5. Крупные сделки эмитента**

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с [Федеральным законом](garantF1://10005712.72000) "Об акционерных обществах" крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении: ***не применимо, 14.12.2022 Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» принято рещение об исключении привилегированных акций АКБ «Держава» ПАО (регистрационный номер выпуска ценных бумаг эмитента, которые исключены российским организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, и дата его регистрации: 2-03-02738-В от 17.08.2020) из котировального списка*** [***https://www.moex.com/n53539/?nt=104***](https://www.moex.com/n53539/?nt=104)***.***

**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 зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

***Облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

**4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Проект (проекты), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций: ***отсутствуют.***

**4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Политика эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций: ***не утверждалась***

**4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций**

Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций: ***не составлялся***

**4.21. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций**

**4.21.1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций**

***Облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

**4.21.2. Информация о реализации инфраструктурного проекта**

***Облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

**4.22. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития**

**4.22.1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента**

Документ (документы), содержащий (содержащие) описание стратегии по вопросам устойчивого развития (стратегии устойчивого развития) эмитента,) на странице в сети «Интернет» не раскрывался.

**4.22.2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития**

***Облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

**4.23. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода**

**4.23.1. Описание стратегии климатического перехода эмитента**

***Облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

***Документ (документы), содержащий (содержащие) описание стратегии климатического перехода эмитента, на странице в сети «Интернет» не раскрывался.***

**4.23.2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента**

***Облигации серии 03 документарные 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) дополнительно не идентифицированы эмитентом с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".***

**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.

**2021 год:**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | |
| **2020 год** | **9 месяцев 2021 года** |
| 1 | 2 | 3 | |
| 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. | 5 750 | 27 500 |
| 4 | Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 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), % | 0,46 | не применимо |
| 7 | по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, % | 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 |
| 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 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 | 12.07.2021 | 22.10.2021 |
| 11 | Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Дата фактической выплаты 13.07.2021 | Дата фактической выплаты 25.10.2021 |
| 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. | 11 500 000 | 55 000 000 |
| 15 | Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 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 | |
| 17 | Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - | |

**2022 год:**

В период с 01.01.2022 по 31.12.2022 решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям кредитной организации – эмитента не принималось.

**2023 год:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | | | |
| Нераспреде  ленная прибыль прошлых лет  (2019 год) | 1 квартал 2023 года | полугодие 2023 года | 9 месяцев 2023 года |
| 1 | 2 | 3 | | | |
| 1 | Категория (тип) акций  **Обыкновенные** | | | | |
| 2 | I. Сведения об объявленных дивидендах | | | | |
| 3 | Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 5 000 | 10 000 | 10 500 | 13.700 |
| 4 | Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 508 680 000 | 1 017 360 000 | 1 068 228 000 | 1 393 783 000 |
| 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), % | не применимо | | | |
| 7 | по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, % | 45,5% | 39,8% | 26,0% | 30,6% |
| 8 | Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | нераспределенная чистая прибыль прошлых лет | 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 | Протокол внеочередного Общего собрания акционеров от 09.03.2023 | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 07.04.2023 | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 14.07.2023 | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 16.10.2023 |
| 10 | Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 20.03.2023 | 18.04.2023 | 25.07.2023 | 27.10.2023 |
| 11 | Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Дата фактической выплаты 21.03.2023 | Дата фактической выплаты 19.04.2023 | Дата фактической выплаты 26.07.2023 | Дата фактической выплаты 27.10.2023 |
| 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. | 508 680 000 | 1 017 360 000 | 1 068 228 000 | 1 393 783 000 |
| 15 | Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 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 | | | |
| 17 | Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | - | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | |
| нераспределенная прибыль пролых лет (2019 год) | 2022 год |
| 1 | 2 | 3 | |
| 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. | 245 750 | 15 000 |
| 4 | Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб. | 491 500 000 | 30 000 000 |
| 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), % | не применимо | не применимо |
| 7 | по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, % | 44,0% | 1,1% |
| 8 | Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | нераспределенная чистая прибыль прошлых лет | 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 | Протокол внеочередного Общего собрания акционеров от 09.03.2023 | Решение,  единолично принятое лицом, которому принадлежат все голосующие акции от 27.06.2023 |
| 10 | Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов | 20.03.2023 | 12.07.2023 |
| 11 | Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | Дата фактической выплаты 21.03.2023 | Дата фактической выплаты 13.07.2023 |
| 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. | 491 500 000 | 30 000 000 |
| 15 | Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 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 | |
| 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**

***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**

***В обращении находятся ценные бумаги эмитента с централизованным учетом прав.***

***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 финансовой отчетности эмитента по МСФО за 2021 - 2023 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](mailto:fbk@fbk.ru) |

Указанная аудиторская организация утверждена решением, единолично принятым лицом, которому принадлежат все голосующие акции «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество», от 28.06.2022 (на 2022 год) и от 27.06.2023 (на 2023 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: 2021-2023.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность) за 2021-2023 годы:

За 2021-2023 годы - 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 финансовой отчетности эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, за период с 01 января 2021 года по 30 июня 2021 года, за период с 01 января 2022 года по 30 июня 2022 года, за период с 01 января 2023 года по 30 июня 2023 года.

За 2023 год – обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года, подготовленная в соответствии с приянтыым решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытияю кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и информационным письмом Банка России от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 «О требвоаниях к раскрытию и предсталвению в Банк России отчетнсоти и информации в 2024 году» и составленная на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финнасовой) отчетности по РСБУ за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года.

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 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 аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года (2023 год): ***2 709 000 рублей, в том числе НДС 451 500 рублей.***

Оплата осуществлена за проведение обязательного аудита отчетности эмитента в полном объеме в соответствии с условиями договора.

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 раскрывает консолидированную финансовую отчетность, поскольку не является участником банковской группы с 29.09.2020.***

***В соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023 года, в связи с тем, что раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении эмитента,***

***приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/09/01/24 от 09.01.2024, принято решение отказаться от раскрытия следующей информации на сайте Общества*** [***www.derzhava.ru***](http://www.derzhava.ru) ***и на странице Общества на сайте информационного агентства*** [***https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482***](https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482)***:***

***- Годовой (промежуточной) финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение по ней, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года.***

**5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

***В соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» , и Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году от 26 декабря 2023 года , в связи с тем, что раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении эмитента, приказом Председателя Правления АКБ «Держава» ПАО № 04/09/01/24 от 09.01.2024, принято решение:***

***Осуществлять раскрытие следующей информации на сайте Общества*** [***www.derzhava.ru***](http://www.derzhava.ru) ***и на странице Общества на сайте информационного агентства*** [***https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482***](https://disclosure.skrin.ru/disclosure/7729003482) ***в ограниченном составе и (или) объеме:***

***- Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года, 6 месяцев 2024 года (без раскрытия пунктов 2.1, 2.3 (в части персонального состава комитета Совета директоров по аудиту) Раздела 2, пункта 3.2 Раздела 3, Раздела 5);***

***- Годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года.***