



**ОБЪЕДИНЕННЫЕ
КРЕДИТНЫЕ
СИСТЕМЫ**

УТВЕРЖДЕН:
Общим собранием акционеров
ПАО «ОКС»
30 июня 2016 г.
Протокол № 23 от 05 июля 2016 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Советом директоров
ПАО «ОКС»
18 мая 2016 г.
Протокол № 4/2016 от 20 мая 2016 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества
«Объединенные Кредитные Системы»

по результатам работы
за 2015 год

Генеральный директор _____

А.А. Корзун

Главный бухгалтер _____

Н.В. Шлотгауэр

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие сведения об Обществе _____	3
2.	Положение Общества в отрасли _____	4
3.	Приоритетные направления деятельности Общества _____	7
4.	Отчет совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности _____	8
5.	Информация об объеме каждого из использованных Обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении _____	8
6.	Перспективы развития Общества _____	8
7.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества _____	12
8.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества _____	12
8.1.	Отраслевые риски _____	12
8.2.	Страновые и региональные риски _____	13
8.3.	Финансовые риски _____	14
8.4.	Правовые риски _____	15
8.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) _____	17
8.6.	Стратегический риск _____	17
9.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении _____	17
10.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах» _____	18
11.	Корпоративное управление в Обществе _____	18
11.1.	Совет директоров Общества _____	20
11.2.	Единоличный исполнительный орган Общества _____	24
11.3.	Основные положения политики Общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов _____	25
12.	Сведения (отчет) о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России _____	25
13.	Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренним документом Общества _____	51



1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы» (далее по тексту также – «Общество» или ПАО «ОКС») зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 29 ноября 2012 года.

Основной государственный регистрационный номер Общества (ОГРН)	1127747195938
ИНН Общества	7708776756
Полное фирменное наименование Общества	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Сокращенное фирменное наименование Общества	ПАО «ОКС»
Полное наименование Общества на английском языке	Public Joint Stock Company «United Credit Systems»
Место нахождения Общества	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10, часть пом. 122 на 1 этаже
Телефон	+7 (495) 933 01 93
Адрес электронной почты	info@ucsys.ru
Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об Обществе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	http://www.disclosure.ru/issuer/7708776756/ , http://www.ucsys.ru
Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация об Обществе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации	http://www.disclosure.ru/issuer/7708776756/ , http://www.ucsys.ru

СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ ОБЩЕСТВА:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС»
Сокращенное фирменное наименование	АО «СТАТУС»
Место нахождения	Россия, 109544, г. Москва, ул. Новорогожская, д. 32, стр. 1
ИНН	7707179242
ОГРН	1027700003924
Телефон	(495) 974-83-50
Адрес электронной почты	office@rostatus.ru
Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Номер: № 10 – 000 – 1 – 00304
Дата выдачи	12 марта 2004 года
Дата окончания действия	бессрочная
Наименование органа, выдавшего лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг Общества	26.02.2013

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «2К»
Сокращенное фирменное наименование	АО «2К»
Место нахождения аудиторской организации	127055, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2
ИНН	7734000085
ОГРН	1027700031028
Номер телефона	+7 (495) 626-30-40
Номер факса	+7 (495) 721-14-57
Адрес электронной почты	audit@2kaudit.ru
Данные о членстве аудитора в саморегулируемой организации аудиторов: полное наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов:	107031 г. Москва, Петровский переулок, д.8, стр.2



2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

Общество осуществляет инвестиционную деятельность путем размещения средств в ценные бумаги компаний с целью получения дохода от роста рыночной стоимости вложений, выплаты дивидендов и купонов.

По состоянию на конец отчетного периода основными активами Общества являлись акции АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (банковский сектор), ПАО «ТрансФин-М» (лизинговый сектор), АО «СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (страховой сектор).

В качестве основных факторов, влияющих как на состояние отрасли в целом, так и на деятельность Общества, можно указать следующее:

МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОНЪЮНКТУРА

В 2015 году ВВП России снизился на 3,7%, промышленное производство сократилось на 3,4%, инвестиции в основной капитал сократились на 8,4%, оборот розничной торговли упал на 10%. Снижение реальных располагаемых доходов населения по итогам года составило 4,0%.

Динамика ключевых экономических показателей РФ

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Рост ВВП в реальном выражении, %	5,2%	-7,8%	4,5%	4,3%	3,4%	1,3%	0,6%	-3,7%
Рост промышленного производства, %	0,6%	-9,3%	8,2%	4,7%	2,6%	0,4%	1,7%	-3,4%
Рост инвестиций в основной капитал, %	9,9%	-15,7%	6,0%	10,8%	6,8%	-0,2%	-2,5%	-8,4%
Рост оборота розничной торговли, %	13,7%	-5,1%	6,4%	7,0%	6,3%	3,9%	2,5%	-10,0%
Инфляция, %	13,3%	8,8%	8,8%	6,1%	6,6%	6,5%	11,4%	12,9%
Рост реальных располагаемых доходов, %	2,4%	3,0%	5,9%	0,5%	4,4%	4,0%	-1,0%	-4,0%

Отток капитала из России, по данным ЦБ РФ, составил в 2015 году \$56,9 млрд. В условиях фактического закрытия внешних рынков для российских компаний размер внешнего долга сократился в 2015 году на 14% до \$515,3 млрд.

Банк России активно использовал инструменты процентной политики для стабилизации рыночной конъюнктуры: в течение 2015 года ключевая ставка была понижена с 17% до 11%. При этом ослабление рубля к доллару продолжилось и по итогам 2015 года составило 30% после 72% в 2014 году, а инфляция ускорилась до 12,9% г/г.

Снижение ставок Банком России транслировалось на весь российский долговой рынок. С начала 2015 года доходность к погашению однолетних ОФЗ снизилась на 4,6 п.п. до 10,3%, доходность к погашению 5-летних ОФЗ составила 9,9%. Доходность российских еврооблигаций Russia42 в 2015 году снизилась на 0,9 п.п. до 6,0%.

Индекс облигаций IFX-CBonds вырос в 2015 г. на 17,6%, рост индекса акций ММВБ составил 26,1%. Выраженный в долларах США индекс акций MSCI Russia показал нулевой рост.

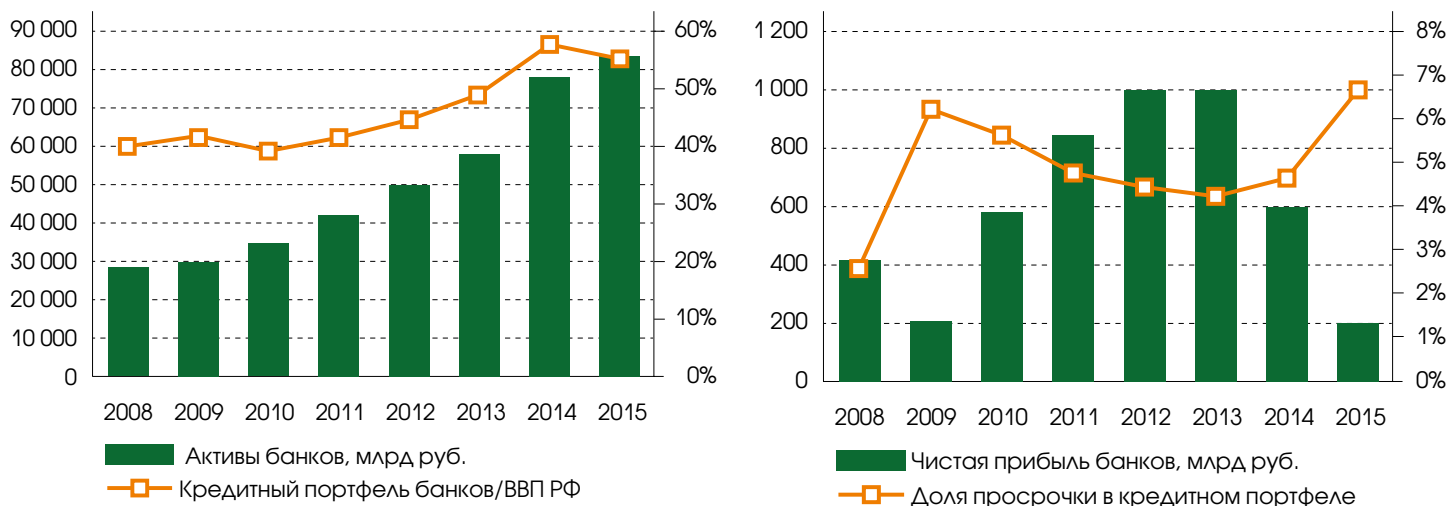
БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

По данным Банка России, на конец 2015 года в Российской Федерации зарегистрировано 733 действующие кредитные организации, в том числе 681 банк. За 2015 год число действующих кредитных организаций сократилось на 101 (12%), количество банков уменьшилось на 102 (13%).

В 2015 году темпы роста банковских активов составили 6,9%. Совокупный кредитный портфель банков увеличился на 7,6% и достиг 44,0 трлн рублей, при этом розничный сегмент показал снижение на 5,7% (против 14% роста в 2014 году). Поддержку розничному сегменту оказывала ипотека: объем ипотечного портфеля банков в 2015 году вырос на 11% и составил 3,9 трлн рублей. Корпоративный сектор прибавил 12,7%, при этом в сегменте малого и среднего бизнеса наблюдалось снижение на 5,7%.

Темпы роста банковского кредитования замедлились, а доля просроченных кредитов продолжила увеличиваться и достигла 6,7%. Уровень просрочки в розничном сегменте составил 8,1%.

Совокупная прибыль банковского сектора по итогам 2015 года снизилась втрое, до 192 млрд рублей.



Данные ЦБ РФ

Рейтинг крупнейших российских банков по размеру активов в 2015 году

Ранг	Название банка	Активы по РСБУ на 01.01.2016, млрд рублей
1.	Сбербанк России	23 546
2.	ВТБ	9 414
3.	Газпромбанк	5 178
4.	ФК Открытие	3 029
5.	ВТБ 24	3 001
6.	Россельхозбанк	2 652
7.	Альфа-Банк	2 286
8.	Банк Москвы	1 842
9.	Национальный Клиринговый Центр	1 609
10.	ЮниКредит Банк	1 428
Активы топ-10 банков		53 985
Доля топ-10 банков		66,9%
33.	Абсолют банк	299
Всего активы банков		80 743

Источник: banki.ru

ЛИЗИНГОВЫЙ СЕКТОР

По данным агентства «Эксперт РА», рынок лизинга в 2015 году продемонстрировал падение: объем нового бизнеса сократился на 20% и составил 545 млрд рублей, а сумма новых лизинговых договоров – на 17%. Совокупный лизинговый портфель на 01.01.2016 составил 3,1 трлн рублей, по сравнению с 3,2 трлн рублей на 01.01.2015, снизившись впервые с 2009 г.

Рейтинг крупнейших лизинговых компаний по размеру портфеля на 01.01.2016 г.

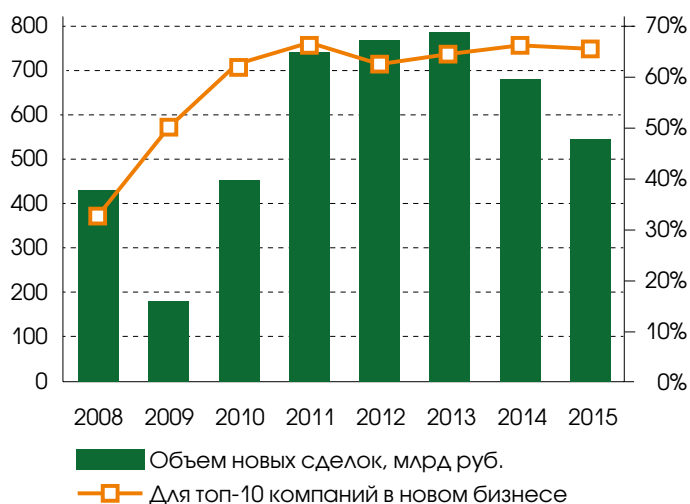
Ранг	Название компании	Размер портфеля
1.	ВЭБ-лизинг	710,22
2.	ВТБ Лизинг	417,62
3.	СБЕРБАНК ЛИЗИНГ (ГК)	371,17
4.	ТрансФин-М	266,34
5.	Государственная транспортная лизинговая компания	216,64
6.	Альфа-Лизинг (ГК)	74,64
7.	Европлан	40,22
8.	Балтийский лизинг (ГК)	29,56
9.	Сименс Финанс	28,73
10.	CARCADE Лизинг	22,59
Топ-10 лизинговых компаний		2 178,7
Доля топ-10 лизинговых компаний		70,2%

Источник: Эксперт РА



Крупнейший сегмент рынка – автолизинг – сократился в 2015 г. на 18%, при этом поддержку сегменту оказала госпрограмма по льготному автолизингу. Авиализинг показал рост на 28% после снижения на 44% годом ранее. При этом 94% нового бизнеса в авиасегменте пришлось на сделки четырех крупнейших лизинговых компаний рынка. Причиной роста авиасделок послужила господдержка лизинга / аренды российских самолетов, а также передача самолетов, ранее изъятых у неплатежеспособных авиакомпаний (в том числе «Трансаэро»). В результате доля авиализинга в новом бизнесе увеличилась до 20,6% против 12,9% годом ранее. Доля ж/д сегмента упала с 22,7% до 17,9%, а в абсолютном выражении объем нового бизнеса с ж/д техникой в 2015 г. снизился на 36,7%.

Сегмент малого и среднего бизнеса показал сокращение на 12,5% по новому бизнесу против 20% падения лизинговой отрасли в целом. Доля МСБ в структуре нового бизнеса увеличилась. В территориальном разрезе в 2015 г. наблюдалось увеличение доли Москвы в новом бизнесе на 5 п.п. до 48%, что характерно для ситуации сокращения сделок на лизинговом рынке. Кроме того, доля госкомпаний в сумме новых договоров лизинга увеличилась по итогам 2015 г. до 54% по сравнению с 48% в 2014 г.



Источник: Эксперт РА

Рейтинг крупнейших лизинговых компаний по объему нового бизнеса на 01.01.2016 г.

Ранг	Название компании	Объем нового бизнеса
1.	ВТБ Лизинг	77,70
2.	ВЭБ-лизинг	76,22
3.	СБЕРБАНК ЛИЗИНГ (ГК)	56,58
4.	Государственная транспортная лизинговая компания	47,76
5.	Европлан	24,24
6.	Сименс Финанс	21,54
7.	Балтийский лизинг (ГК)	19,43
8.	ТрансФин-М	18,78
9.	CARCADE Лизинг	13,33
10.	РЕСО-Лизинг	11,52
Топ-10 лизинговых компаний		367,10
Доля топ-10 лизинговых компаний		67,4%

Источник: Эксперт РА

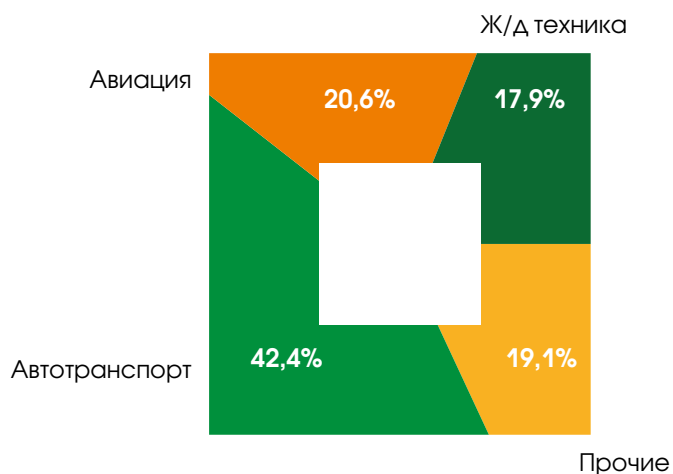
Страховой сектор

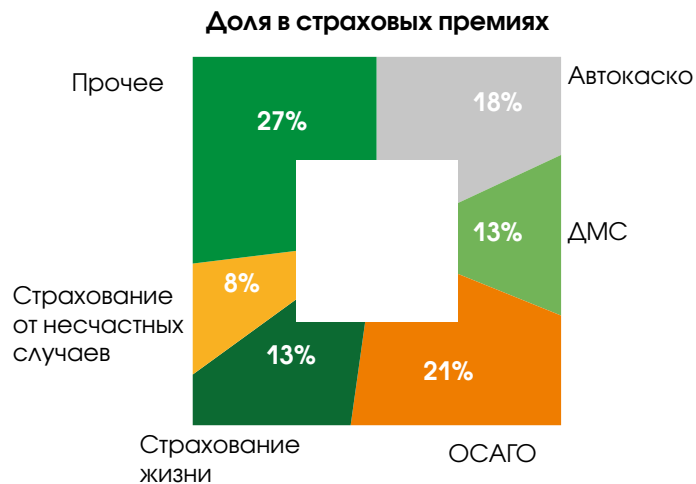
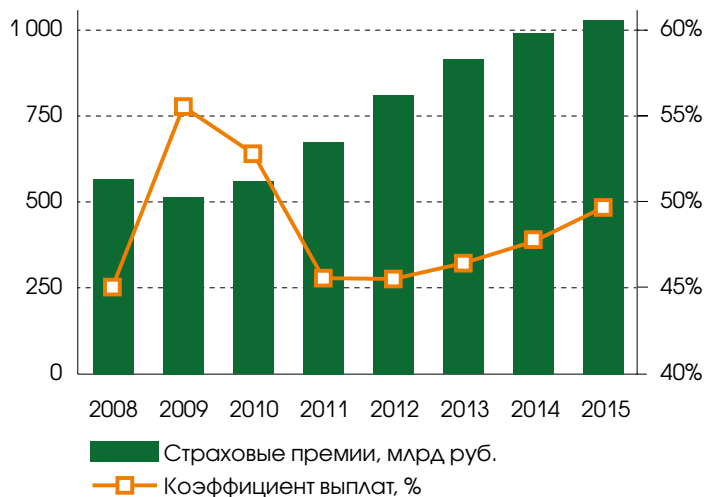
Объем собранных премий рынка в целом (без учета ОМС) за 2015 год вырос на 3,2% и превысил 1 трлн рублей. Рост рынка в 2015 году главным образом связан с увеличением сборов премий по ОСАГО (+62 млрд рублей, +41%), а также с продолжающимся ростом страхования жизни (+15 млрд рублей, +14%). При этом в сегменте автокаско объем страховых премий сократился на 33 млрд рублей (-15%). Сумма страховых выплат увеличилась на 7,8% до 509 млрд рублей. Коэффициент выплат увеличился до 50%.

Совокупный уставный капитал российских страховых организаций сократился с 233 млрд рублей в 2014 году до 199 млрд рублей в 2015 году (-14,5%), при этом число страховых компаний с уставным капиталом 1 млрд рублей и более сократилось с 35 в 2014 году до 29 в 2015 году.

Концентрация страхового рынка выросла: на долю 5 крупнейших компаний в 2015 году приходилось 46,7% премий (без учета ОМС) против 41,9% годом ранее. Доля 20 крупнейших компаний возросла с 72,4% до 77,5%.

Доля в новом бизнесе





Источник: «Страхование сегодня»

Рейтинг крупнейших страховых компаний по размеру страховых взносов (без ОМС) за 2015 г.

Ранг	Название компании	Объем нового бизнеса
1.	РОСГОССТРАХ	148,9
2.	СОГАЗ	123,2
3.	РЕСО-Гарантия	77,9
4.	Ингосстрах	73,6
5.	Альфастрахование	54,0
6.	ВСК	48,1
7.	ВТБ Страхование	47,5
8.	Сбербанк Страхование Жизни	44,0
9.	Согласие	30,8
10.	Росгосстрах-Жизнь	23,9
Топ-10 страховых компаний		671,8
Доля топ-10 страховых компаний		65,6%
46.	СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ	26
Всего страховых премий		1023,8

Источник: «Страхование сегодня»

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основным видом деятельности Общества согласно его Уставу является инвестиционная деятельность, в том числе покупка и продажа ценных бумаг, капиталовложения в собственность, управление стоимостью активов.

Общество планирует развивать инвестиционную деятельность с учетом важности обеспечения сохранности вложенных средств в условиях ухудшения макроэкономических показателей.

В рамках данной стратегии можно выделить следующие приоритетные направления деятельности Общества:

- осуществление инвестиций преимущественно в ценные бумаги эмитентов, которые обеспечивают стабильный доход от дивидендных и купонных платежей;
- повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности дочерних обществ путем влияния на принятие решений по основной деятельности, реализуемого через участие представителей Общества в советах директоров дочерних обществ;
- внедрение лучших практик корпоративного управления в дочерних обществах, в том числе основанных на Кодексе корпоративного управления, принятого Банком России в марте 2014 г.;
- рост синергетического эффекта от реализации дочерними обществами совместных проектов в области развития бизнеса;
- внедрение комплексной системы мониторинга и контроля рисков Общества с учетом рисков дочерних обществ.

4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Совокупная прибыль Общества получена в большей части за счет дивидендов от дочерних обществ в размере 283 714 тыс. рублей. Вторым по значимости источником прибыли стал положительный результат от операций с ценными бумагами в размере 87 336 тыс. рублей. На размер чистой прибыли Общества оказала влияние и экономия расходов на сумму 34 892 тыс. рублей.

Общество закончило отчетный год с чистой прибылью в размере 351 915 тыс. рублей.

Капитал Общества в результате проведенной дополнительной эмиссии акций и полученной прибыли вырос на 651 517 тыс. рублей до 24 357 977 тыс. рублей.

В конце 2015 года Общество заключило договор о продаже 100% акций АО «ЖАСО». Расчеты за данный актив частично были произведены в декабре 2015 г., а после получения согласования ФАС в феврале 2016 г. сделка была завершена.

В условиях нестабильной макроэкономической ситуации приоритетной задачей Общества становится сохранение акционерного капитала, в связи с чем возникает необходимость совершенствования системы риск-менеджмента на уровне всех компаний Группы.

В 2015 году в Обществе был создан Отдел внутреннего аудита, в задачи которого входит, в частности, взаимодействие с риск-менеджерами портфельных компаний и создание консолидированной системы мониторинга и управления рисками на уровне компаний Группы. В рамках указанной задачи с 2015 года осуществляется регулярная подготовка консолидированного портфеля компаниями Группы, утвержден Регламент консолидации данных для проведения мониторинга позиций и рисков в ПАО «ОКС», а также Регламент информирования о сигналах риска дочерними обществами ПАО «ОКС». Кроме того, подготовлена Концепция по комплексной системе мониторинга позиций и рисков на уровне компаний Группы, которая предусматривает многоуровневую систему контроля рисков дочерних компаний.

В рамках задачи по реализации компаниями Группы Общества совместных бизнес-проектов в 2015 г. начались продажи страховых продуктов АО «СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» через сеть АКБ «Абсолют банк» (ПАО).

Совет директоров оценивает итоги развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности в 2015 году в целом как удовлетворительные.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ.

На основании договора субаренды помещения, заключенного между ПАО «ТрансФин-М» и Обществом (№ 29-11/2012-1 от 29 ноября 2012 года, с учетом изменений и дополнений), а так же договора субаренды помещения, заключенного между НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и Обществом по месту нахождения обособленного подразделения Общества (№ 120 НПФ/15 от 06 июля 2015 года, с учетом изменений и дополнений), в состав арендных платежей включена оплата потребляемых Обществом энергетических ресурсов.

Таким образом, в бухгалтерском учете Общества отсутствует отдельная информация об использовании Обществом энергетических ресурсов, как в натуральном, так и в денежном выражении.

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Общество стремится к росту стоимости активов за счет максимизации синергетического эффекта от реализации дочерними компаниями совместных проектов в области кросс-продаж финансовых продуктов, разработки новых инвестиционных продуктов, расширения клиентской базы.

Стратегические цели Общества на период 2016-2017 гг.:

- формирование диверсифицированного предложения инвестиционных и финансовых продуктов для различных групп клиентов на основе компетенций дочерних обществ;
- содействие привлечению средств дочерними компаниями на российском и международном рынках капитала;
- совершенствование системы корпоративного управления;
- совершенствование системы управления рисками;
- обеспечение сохранности собственного капитала Общества.



В рамках достижения поставленных целей Общество планирует в 2016 - 2017 гг. реализовать следующие задачи:

- развивать кросс-продажи продуктов АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и АКБ «Абсолют банк» (ПАО). В 2016 г. планируется увеличить долю АКБ «Абсолют банк» (ПАО) в общем объеме продаж страховых продуктов АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» до 25%;
- создавать новые продукты АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» с целью их предложения клиентам Абсолют Частный Банк: страхование денежных средств на банковских картах, медицинское страхование премиум-класса, инвестиционное страхование жизни;
- предоставить клиентам интернет-банка Абсолют Онлайн возможность открытия брокерского счета и проведения операций с ценными бумагами путем интеграции программного обеспечения интернет-банка и брокера Кит Финанс (ООО);
- содействовать формированию положительного имиджа дочерних обществ на российском и международном рынках капитала через участие представителей Общества в советах директоров дочерних обществ;
- участвовать в работе по приведению внутренних документов дочерних обществ в соответствие с рекомендациями Кодекса корпоративного управления;
- совершенствовать комплексную систему мониторинга позиций и рисков на уровне компаний Группы;
- внедрить в дочерних обществах единые принципы и подходы к системе внутреннего контроля и внутреннего аудита.

В значительной мере перспективы развития Общества связаны с развитием его дочерних обществ: АКБ «Абсолют банк» (ПАО), ПАО «ТрансФин-М», АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)

АКБ Абсолют Банк (ПАО) – универсальный банк, основанный в 1993 году. Входит в топ-10 крупнейших ипотечных банков России по данным агентства «РБК рейтинг». По итогам 2015 года объем портфеля ипотечных кредитов Абсолют Банка вырос на 12% с 48,7 до 54,5 млрд рублей. Успешные сделки секьюритизации и высокие рейтинги ипотечных облигаций подтверждают высокое качество портфеля.

Среди приоритетных направлений деятельности банка – обслуживание корпоративных клиентов и среднего бизнеса, развитие розничного бизнеса с фокусом на ипотечное кредитование и развитие бизнеса по обслуживанию состоятельных клиентов. Клиентами банка являются более 37 тысяч компаний различных секторов экономики, в числе которых нефтегазовая и металлургическая отрасли, лесохимия, машиностроение, строительство, легкая промышленность и другие сегменты экономики.

В обслуживании частных лиц основным приоритетом является построение долгосрочных отношений с клиентом. Банк предоставляет ипотечное и автокредитование, расчетно-кассовое обслуживание, размещение средств во вклады, обслуживание пластиковых карт, памятные и инвестиционные монеты. Абсолют Банк развивает систему премиального обслуживания частных лиц. Состоятельным клиентам Абсолют Банк предлагает обслуживание класса «премиум» в VIP-зонах отделений банка.

Основные показатели деятельности Банка в 2015 году.

В 2015 году активы Банка выросли на 51 млрд рублей и достигли 291 млрд рублей (+21% к концу 2014 года), прирост кредитного портфеля составил 14% (основной вклад в прирост внесли корпоративные кредиты, обеспечившие 78% прироста совокупного кредитного портфеля).

Основной составляющей ресурсной базы Банка продолжали оставаться средства клиентов, в 2015 году их прирост составил 30%. На 31.12.2015 средства клиентов в сумме 31,9 млрд рублей, или 18,6% от общего объема средств клиентов, представляли собой средства десяти крупнейших корпоративных клиентов.

Общий коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения II, по итогам 2015 года составил 12,9%.

Чистый убыток Банка составил 4,93 млрд рублей. Основным фактором, негативно повлиявшим на финансовый результат Банка, были расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, связанные с банкротством крупных корпоративных клиентов (5,9 млрд рублей).

Операционные доходы без учёта резервов выросли на 25%, основной вклад в рост доходов внесли доходы по операциям с ценными бумагами.

Кредитный портфель до вычета резервов вырос на 14% с 147 млрд рублей до 168 млрд рублей.

Доля проблемной задолженности в совокупном кредитном портфеле снизилась с 2,5% до 2,1%.

В марте 2015 года Банк вступил в государственную программу субсидирования жилищного (ипотечного) кредитования. За период действия программы общий объем выданных ипотечных кредитов составил 7,0 млрд рублей. В феврале 2016 Минфин принял решение о продлении программы в связи с социальной значимостью проекта.

В июле 2015 с ГК АСВ были подписаны договоры субординированных займов в соответствии с программой Правительства РФ по докапитализации банковского сектора на общую сумму 6 млрд рублей. По данному займу на баланс Банка были получены выпуски ОФЗ, в результате капитал вырос до 30,5 млрд рублей.



В 2015 году Банк увеличил капитал на 3 млрд рублей путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций в рамках дополнительного выпуска. Увеличение капитала позволило усилить позиции Банка на финансовом рынке и расширить возможности для кредитования бизнеса.

По итогам 2015 г. по версии делового журнала Forbes Абсолют Банк занял 40-е место в рейтинге надежности среди Топ-100 российских банков, а по версии Национального рейтингового агентства – вошел в Топ-50 самых надежных из 100 крупнейших российских коммерческих банков.

АКБ «Абсолют банк» (ПАО) на период до 2017 г. ставит следующие стратегические цели:

- вхождение в Топ-30 банков по объему активов;
- концентрация на обслуживании среднего бизнеса и премиального сегмента частных клиентов;
- достижение показателя ROE $\geq 10\%$;
- повышение операционной эффективности ($cost/income \leq 60\%$);
- совершенствование системы риск-менеджмента;
- резервирование средств по МСФО не более 6% и NPL не более 5,5%;
- совершенствование работы внутренних процессов и систем;
- постоянное улучшение качества работы с клиентами.

Достижение указанных целей будет основано на реализации ключевых принципов стратегии АКБ «Абсолют банк» (ПАО):

- долгосрочная стабильность;
- клиентоориентированность;
- коммерческий подход с учетом риска;
- операционная эффективность;
- командная работа и мотивация за результат.

ПАО «ТРАНСФИН-М»

ПАО «ТрансФин-М» – лизинговая компания, финансирующая лизинговые сделки с различными видами имущества, в том числе: железнодорожные составы, воздушные и водные суда, коммерческая недвижимость, оборудование, автотранспорт и спецтехника.

По объему портфеля ПАО «ТрансФин-М» занимает 2-е место среди негосударственных лизинговых компаний. Размер лизингового портфеля ПАО «ТрансФин-М» превышает 200 млрд рублей. Партнерам и клиентам компания предлагает конкурентные финансовые условия, индивидуальную структуру сделок, работу напрямую с официальными дилерами и ведущими производителями и исключительный уровень сервиса.

Основные показатели деятельности Компании в 2015 году.

В рейтинге российских лизинговых компаний агентства «Эксперт РА» ПАО «ТрансФин-М» заняло 7-е место по объемам нового бизнеса и 4-е место по размерам лизингового портфеля.

Размер лизингового портфеля Компании вырос на 7,6% и составил 266,3 млрд рублей, чистая прибыль снизилась на 6,2% (по РСБУ) и составила 1,0 млрд рублей 685 млн рублей. Компании удалось сохранить низкий уровень показателя $Cost/Income$ – на уровне 19%, несмотря на негативные тенденции для лизинговой отрасли в 2015 году (спекулятивные суверенные рейтинги РФ с негативным прогнозом, ограниченная ликвидность на рынке и рост залоговых дисконтов, кризис в авиаотрасли и снижение платежеспособности лизингополучателей).

В июле 2015 года Национальное рейтинговое агентство подтвердило кредитный рейтинг индивидуальной кредитоспособности ПАО «ТрансФин-М» на уровне А+ («Очень высокая кредитоспособность. II уровень») со стабильным прогнозом. В декабре 2015 года агентство S&P присвоило ТрансФин-М международный кредитный рейтинг В.

Динамика основных показателей в 2015 году:

- стоимость активов выросла на 7% до 114,6 млрд рублей;
- выручка по основной деятельности выросла на 8,2% до 18,0 млрд рублей;
- прибыль от продаж выросла на 9,5% до 10,5 млрд рублей.

Компания сумела полностью разместить конвертируемые облигации на 3,5 млрд рублей. Компания нарастила компетенции в ремонте и оперировании ж/д вагонов (развитие собственного бизнеса), в недвижимости и морских судах. Доля прочих отраслей в объеме нового бизнеса выросла с 23,5% в 2014 г. до 59,5% в 2015 г. Продолжено совершенствование системы риск-менеджмента.

Стратегические цели ПАО «ТрансФин-М» на 2016 г.

Компания реализует стратегию роста доходов и активов с приемлемым уровнем риска. Реализация стратегии обеспечивается за счет фокусировки на четырех стратегических приоритетах:



1) Повышение инвестиционной привлекательности:

- размещение рыночных облигаций, а также включение одного или нескольких выпусков облигаций в ломбардный список ЦБ РФ;
- снижение стоимости банковского финансирования по новым сделкам на 2% – 3,5% годовых;
- увеличение среднего срока новых кредитных линий до 3-4 лет;
- рефинансирование кредитного портфеля с погашением в 2016 г.

2) Управление рисками:

- диверсификация портфеля посредством оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой стратегии;
- точная оценка принимаемых рисков и реализация мероприятий по управлению кредитными рисками;
- контроль соответствия маржинальности лизингового портфеля и авансов новому бизнесу кредитной политике компании;
- консервативный подход к уровню резервирования.

3) Диверсификация бизнеса:

- увеличение доли прочих отраслей в объеме нового бизнеса до 55% – 65%, в лизинговом портфеле до 20% – 25%;
- реализация проектов по лизингу в сфере импортозамещения;
- реализация лизинга оборудования для РЖД;
- рост продаж автотранспорта и спецтехники;
- приобретение портфелей других лизинговых компаний.

4) Развитие операционного бизнеса:

- минимизация OPEX в сегментах «Аренда» и «Оперирование»;
- создание СП по ремонту собственного парка, оказание ремонтных услуг сторонним организациям;
- управление эффективностью: заключение договоров аренды с крупными (якорными) арендаторами, развитие корпоративного и розничного оперирования.

В результате успешной реализации задач, поставленных на 2016 год, ПАО «ТрансФин-М» планирует увеличить стоимость активов почти на 10% – до 125,6 млрд рублей; увеличить среднюю маржу на 0,1% – до 2,2%; сохранить показатель *cost/income* на уровне 19%; довести уровень нераспределенной прибыли до 3,9 млрд рублей, а стоимость компании увеличить до 11,7 млрд рублей.

АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» – один из лидеров рынка в области предоставления услуг по страхованию от несчастных случаев и болезней и пенсионных решений. Деятельность по пенсионному обеспечению осуществляет пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ», занимающий, по данным Центрального банка России, 15 место в стране по объему пенсионных резервов, находящихся в управлении (7,1 млрд рублей). АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» присвоены рейтинги А++ «Эксперт РА», соответствующие исключительно высокому уровню надежности.

Основные показатели деятельности Компании в 2015 году

Чистая прибыль АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составила 323,2 млн рублей, превысив плановый показатель на 42%. Показатель ROE составил 15,9%, превысив плановое значение на 68%. АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» удалось перевыполнить план по прибыли, главным образом, благодаря высокому размеру инвестиционного дохода, в т.ч. в результате перемещения части активов в валютные инструменты. Также Компания превысила на 49% собственный план по сборам страховых взносов за счет привлечения новых клиентов.

Объем операционных расходов АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» не превысил планового значения – бюджет исполнен с экономией в 1,0% или 5,0 млн рублей.

В декабре 2015 года подписаны юридически обязывающие документы по приобретению акций АО «Интач» - одного из лидеров в сегменте прямого страхования по моторным видам продуктов. Сделка совершена в рамках реализации стратегии компании по диверсификации продуктового предложения и развитию канала прямых продаж.

Стратегические цели АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» на период до 2017 г.:

- увеличить стоимость компании за счет укрепления стратегических позиций через диверсификацию продуктового предложения и развитие современного канала прямых продаж, не требующего создания тяжелой сети;
- провести интеграцию компании АО «Интач» с компаниями группы АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и получить синергетический эффект;
- расширить продуктивное предложение (GAR, продленная гарантия и т.д.);
- диверсифицировать каналы продаж (работа с ритейлерами, автодилерами и онлайн);
- развивать ключевые компетенции (продукты, продажи и сервис);
- внедрять новые технологии (интернет продажи и сервис, директ, телематика);
- сохранять прибыльность в условиях расширения бизнеса и запуска новых каналов;
- поддерживать достаточность капитала без дополнительных инвестиций со стороны акционеров.



7. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА

В течение 2015 года решения о выплате Обществом дивидендов по размещенным акциям Общества не принимались.

8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

8.1. ОТРАСЛЕВЫЕ РИСКИ

Основным видом деятельности Общества является инвестиционная деятельность, в том числе капиталовложения в ценные бумаги.

Внутренний рынок:

Наиболее значимые возможные изменения в отрасли:

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Общества на внутреннем рынке, являются:

- усиление волатильности на российских финансовых рынках;
- ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации.

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Общества:

- отсутствие или снижение возможности осуществления Обществом инвестирования может повлечь за собой снижение доходов Общества;
- общее ухудшение экономической ситуации в России может привести к росту кредитных рисков Общества при осуществлении им прямых инвестиций.

Наступление указанных отрицательных последствий может негативно повлиять на деятельность Общества. Предполагаемые действия Общества в случае наступления указанных рисков:

- усиление финансового контроля и введение программы по снижению издержек;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Общества: пересмотр нормы доходности вложений, рассмотрение возможности использования других форм и инструментов стороннего финансирования.

Внешний рынок:

Наиболее значимые возможные изменения в отрасли:

Общество не ведет деятельности на внешнем рынке, однако, существуют риски, которые могут косвенно повлиять на деятельность Общества со стороны внешнего рынка.

К указанным рискам относятся:

- усиление волатильности на зарубежных финансовых рынках;
- ухудшение общего инвестиционного климата и неблагоприятные тенденции на мировых фондовых рынках.

Усиление волатильности на зарубежных финансовых рынках, ухудшение общего инвестиционного климата и неблагоприятные тенденции на мировых фондовых рынках могут оказать негативное влияние на российский фондовый рынок, что в свою очередь может повлечь снижение или отсутствие возможности привлечения Обществом инвестиционного финансирования и, как следствие, снижение доходов Обществом.

Наступление указанных отрицательных последствий может негативно сказаться на деятельности Общества. Предполагаемые действия Общества в случае наступления указанных рисков:

- усиление финансового контроля и введение программы по снижению издержек;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Общества: пересмотр нормы доходности вложений, рассмотрение возможности использования других форм и инструментов стороннего финансирования.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Обществом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Общества и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Внутренний рынок:

Общество оценивает данный риск на внутреннем рынке и его влияние на деятельность Общества по ценным бумагам как минимальный в связи с тем, что Общество не использует в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Общества.



Внешний рынок:

Общество оценивает данный риск на внешнем рынке и его влияние на деятельность Общества как минимальный в связи с тем, что Общество не ведет деятельности на внешнем рынке и не использует в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Общества.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги Общества, и их влияние на деятельность Общества.

Внутренний рынок:

Общество не осуществляет производство продукции и/или оказание услуг и не планирует производство продукции и/или оказание услуг на внутреннем рынке, в связи с чем оценивает указанные риски и их влияние на деятельность Общества как минимальные.

Внешний рынок:

Общество не ведет и не планирует ведение деятельности на внешнем рынке, в связи с чем оценивает указанные риски и их влияние на деятельность Общества как минимальные.

8.2. СТРАНОВЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, городе Москве.

Страновые риски:

Российская Федерация:

Российская экономика показала по итогам 2015 года падение на 3,7%. Спад промышленного производства за год составил 3,4%, инвестиции в основной капитал сократились на 8,4%. Продолжилось замедление в потребительском секторе: оборот розничной торговли упал на 10%, что говорит о продолжающемся сокращении потребительского спроса – важнейшего фактора роста ВВП России в последние годы. Реальные располагаемые доходы населения продолжили падение и по итогам 2015 года сократились на 4%. Ведущие рейтинговые агентства - S&P и Moody's - сохранили суверенный рейтинг России на спекулятивном уровне, агентство Fitch оставило российский рейтинг на нижней инвестиционной ступени «BBB-». В случае дальнейшего снижения цен на нефть суверенные рейтинги России могут быть снижены международными агентствами еще на одну ступень.

Санкции, введенные в 2014 г. США и Евросоюзом против ряда крупных российских компаний и банков, ухудшили возможности по привлечению долгового финансирования на зарубежном рынке российскими эмитентами, что оказало дополнительное давление на российскую экономику и увеличило страновой риск.

Российская Федерация является государством с развивающейся экономикой. Преобладание в структуре ее экспорта сырьевых товаров обуславливает относительно высокую зависимость экономических показателей от международной конъюнктуры на сырьевых рынках.

Политическая ситуация в РФ в настоящее время характеризуется относительной стабильностью и достаточно высоким уровнем поддержки политического курса Президента и Правительства со стороны большей части населения.

Региональные риски: г. Москва:

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Москве, который имеет выгодное географическое положение. Политическая ситуация в г. Москве является стабильной. Тесное сотрудничество и взаимопонимание органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат: инвесторам предоставляются налоговые льготы и оказывается содействие в разрешении различных проблем.

Общество оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных действий в ближайшее время Обществом оценивается как низкая. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Общества, в ближайшее время Обществом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона благоприятным образом сказывается на деятельности Общества и позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков.

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность. В случае изменения ситуации в Российской Федерации или в г. Москве, которое может негативно повлиять на деятельность Общества, органы управления Общества будут принимать меры по антикризисному управлению с целью максимального снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, корректирование планов Общества для обеспечения финансовой дисциплины и исполнения обязательств по выпущенным ценным бумагам.



В целом необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Общества, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Общества по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить негативные воздействия на результаты своей деятельности.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность.

Риск военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в Российской Федерации и в г. Москве оценивается Обществом как минимальный.

Тем не менее в случае наступления таких событий Общество предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным.

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в сейсмологически благоприятном регионе (г. Москва) с хорошо налаженной инфраструктурой, в связи с чем риски, связанные с географическими особенностями региона, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью региона, отсутствуют.

Общество вправе осуществлять инвестиционную деятельность на всей территории Российской Федерации. Риски, связанные с географическими особенностями Российской Федерации, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и другие риски вероятны, однако не оказывают существенного влияния на основную деятельность Общества.

8.3. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Общество подвержено влиянию следующих финансовых рисков:

- риск изменения процентных ставок (роста процентных ставок вследствие общего ухудшения конъюнктуры денежных рынков);
- риск неблагоприятного изменения курсов обмена иностранных валют (валютный риск);
- риск ограничения доступа к рынкам капитала в случае усиления нестабильности мировой финансовой системы;
- инфляционный риск.

Общество подвержено риску изменения процентных ставок, так как не исключает возможности получения заемных средств для финансирования операций.

Рост процентных ставок может повлечь рост стоимости заимствований Общества и, соответственно, негативно отразиться на финансовых результатах деятельности Общества.

Общество подвержено рискам неблагоприятного изменения курсов обмена иностранных валют, так как не исключает возможности получения заемных средств для финансирования операций в иностранной валюте. Хеджирование от указанных рисков Обществом не производится.

Подверженность финансового состояния Общества, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Степень подверженности финансового состояния Общества, его ликвидности, источников финансирования и результатов деятельности изменению валютного курса носит минимальный характер, так как Общество не имеет обязательств, выраженных в иностранной валюте.

В то же время в отношении значительных колебаний валютного курса (более 30%) можно отметить, что они повлияют, прежде всего, на экономику России в целом, а значит, косвенно могут повлиять и на деятельность самого Общества. В частности, значительное обесценивание рубля может привести в будущем к снижению реальной стоимости активов Общества, номинированных в рублях, таких как банковские депозиты и дебиторская задолженность (в случае их появления), а также может привести к трудностям в погашении финансовых обязательств Общества (при их наличии).

Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Общества.

Общество предпримет необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса и процентных ставок, в том числе Общество планирует своевременно и регулярно проводить соответствующий мониторинг для минимизации, в случае необходимости, своих расходов.



Однако следует учитывать, что указанные риски не могут быть полностью нивелированы, так как в большей степени находятся вне контроля деятельности Общества и зависят от общеэкономической ситуации в стране.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению Общества, значения инфляции, а также предполагаемые действия Общества по уменьшению указанного риска.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные о годовых индексах инфляции за период с 2000 г. по 2015 г. по данным Министерства экономического развития России:

Период	Инфляция за период	
2015 год	12,9 %	<p>В 2007-2008 гг. произошло повышение инфляции в годовом выражении, вызванное резким ростом цен на мировых товарных рынках, в 2009 – 2011 гг. инфляция вновь замедлилась в условиях мирового финансового кризиса. В 2012-2013 гг. намечилось небольшое повышение инфляции. В 2014 г. – 2015 гг. рост инфляции был обусловлен девальвацией рубля и ограничением товарного импорта в условиях усиления внешнеполитической нестабильности.</p> <p>Повышение инфляции может негативно сказаться на выплатах по выпущенным ценным бумагам Общества в связи с обесцениванием реальной стоимости капитала, а также ожидаемых доходов и прибыли Общества в результате инфляционных процессов, а также может вызвать обесценение сумм указанных выплат с момента объявления о выплате до момента фактической выплаты.</p> <p>Критическим уровнем инфляции, по мнению Общества, является уровень инфляции более 30 % годовых.</p> <p>В случае стремительного увеличения уровня инфляции Общество планирует сокращение переменных затрат, а также части постоянных затрат.</p> <p>Показатели финансовой отчетности Общества, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.</p> <p>Наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков такие показатели финансовой отчетности Общества, как чистая прибыль.</p> <p>Финансовые риски, оказывающие влияние на указанные показатели финансовой отчетности Общества, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:</p>
2014 год	11,4%	
2013 год	6,5%	
2012 год	6,3%	
2011 год	6,1%	
2010 год	8,8%	
2009 год	8,8%	
2008 год	13,3%	
2007 год	11,9%	
2006 год	9,0 %	
2005 год	10,9%	<p>Наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков такие показатели финансовой отчетности Общества, как чистая прибыль.</p> <p>Финансовые риски, оказывающие влияние на указанные показатели финансовой отчетности Общества, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:</p>
2004 год	11,7%	
2003 год	12,0%	
2002 год	15,1%	
2001 год	18,6%	
2000 год	20,2%	

Риск	Вероятность возникновения	Характер изменений в отчетности
Рост процентных ставок	средняя	Снижение прибыли вследствие роста стоимости заимствований Общества.
Валютные риски	средняя	Снижение прибыли вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют.
Инфляционные риски	средняя	Снижение прибыли в результате инфляционных процессов.
Риски снижения возможности осуществления Обществом инвестиций	средняя	Снижение прибыли вследствие снижения возможности осуществления Обществом инвестиций.

8.4. ПРАВОВЫЕ РИСКИ

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного, антимонопольного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Общества, являются незначительными. Общество строит свою деятельность в четком соответствии с законодательством, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в нем.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок:

Валютное регулирование в РФ осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).

Указанный закон, а также правовые акты Правительства Российской Федерации и Центрального Банка не содержат правил и норм, ухудшающих положение Общества, поэтому данный риск, а также риск, связанный с изменением валютного законодательства, является для Общества минимальным.

Риск изменения валютного регулирования на внутреннем рынке не оказывает существенного влияния на деятельность Общества, т.к. Общество не имеет обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Внешний рынок:

Риск изменения валютного регулирования не оказывает существенного влияния на деятельность Общества.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок:

Результатами процесса реформирования налогового законодательства можно назвать следующие позитивные факторы: законодательство кодифицировано, система налогообложения структурирована, механизмы и правила взимания налогов упорядочены, реализовано последовательное снижение ставки налога на прибыль, снижена ставка налога на добавленную стоимость, отменен налог на пользователей автомобильных дорог и другие обязательные платежи. Указанные факторы свидетельствуют о том, что налоговая система Российской Федерации становится более стабильной, деятельность хозяйствующих субъектов с точки зрения налоговых последствий более предсказуемой.

При этом не до конца устоявшаяся правоприменительная практика по отдельным нормам налогового законодательства создает потенциальный риск расхождений в их толковании с регулирующими органами. Такой риск, а также риск изменения налогового законодательства, влияет на Общество в той же степени, что и на всех субъектов коммерческого оборота. В частности, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Общества.

В целом риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как страновые риски.

Необходимо принимать во внимание, что налоговое законодательство постоянно меняется и развивается, Общество соблюдает действующее налоговое законодательство и осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений налогового законодательства, а также изменений в правоприменительной практике.

Внешний рынок:

Общество планирует осуществлять деятельность только в Российской Федерации, в связи с этим Общество не подвержено рискам изменения налогового законодательства на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок:

Общество не осуществляет и не планирует осуществление импорта и экспорта товаров через таможенную территорию Российской Федерации. В связи с этим Общество не несет правовых рисков, вызываемых изменением правил таможенного контроля и пошлин.

Внешний рынок:

Общество планирует осуществлять деятельность только в Российской Федерации, не осуществляет и не планирует осуществление импорта и экспорта товаров.

В связи с этим Общество не подвержено рискам изменения правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Внутренний рынок:

Общество не осуществляет и не планирует осуществление видов деятельности, требующих специального разрешения (лицензий). Общество не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внешний рынок:

Общество планирует осуществлять деятельность только в Российской Федерации, в связи с чем Общество не подвержено указанным рискам.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Общество.



Внутренний рынок:

Соответствующие риски отсутствуют.

Внешний рынок:

Соответствующие риски отсутствуют.

8.5. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)

Риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности, Общество рассматривает как низкий.

Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РФ. Информация о деятельности Общества раскрывается на странице распространителя информации на рынке ценных бумаг - информационного агентства «AK&M»: <http://www.disclosure.ru/issuer/7708776756/>; и странице Общества в сети Интернет: <http://www.ucsys.ru/>. Общество стремится своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед контрагентами и сотрудниками. Операционная деятельность Общества контролируется Советом директоров, в обязанности членов которого входит, помимо прочего, формирование положительного восприятия Общества клиентами, контрагентами и регулирующими органами.

8.6. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Риск возникновения у Общества убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества, Общество рассматривает как низкий.

Органы управления Общества состоят из высококвалифицированных специалистов с большим опытом стратегического планирования в инвестиционной сфере. Основными элементами управления стратегическим риском являются:

- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной среды.

9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2015 году Обществом не совершалось.



10. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ОДОБРЕНИЯ КОТОРЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПРЕДУСМОТРЕНА ГЛАВОЙ XI ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ»

№ пп.	Заинтересованные лица/ Основания по которым соответствующие лица признаны заинтересованными/ Доли принадлежавших заинтересованным лицам акций Общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия сделки	Орган управления, одобрявший сделку
1	Члены Совета директоров Общества / Члены Совета директоров Общества, занимающие должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной в сделке/Заинтересованным лицам не принадлежали на дату совершения сделки акции Общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке	<p>Договор купли-продажи акций, заключаемый при размещении акций дополнительного выпуска АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), в соответствии с Решением о дополнительном выпуске акций АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), зарегистрированным Банком России 25.02.2015 за государственным регистрационным номером 1-01-02306-B-017D.</p> <p>Предмет сделки: приобретение 43 340 076 (Сорока трех миллионов триста сорока тысяч семидесяти шести) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (государственный регистрационный номер выпуска 1-01-02306-B-017D) номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, приобретаемые по цене размещения 69,22 (Шестьдесят девять) рублей 22 копейки за штуку.</p> <p>Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Общества: Срок исполнения обязательств по сделке: Покупатель обязуется оплатить акции не позднее 25 августа 2015 года, Продавец обязуется в течении 2 (Двух) дней с даты исполнения Покупателем обязательств по оплате Акции подать поручение на перевод ценных бумаг Покупателю.</p> <p>Стороны по сделке: Продавец (эмитент) - АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), Покупатель (акционер) - ПАО «ОКС»;</p> <p>Размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов Общества: 3 000 000 060,72 (Три миллиарда шестьдесят) рублей 72 копейки, что составляет 12,51 % от балансовой стоимости активов Общества на 30.06.2015.</p> <p>Дата совершения сделки (заключения договора): 21.08.2015</p>	Внеочередное общее собрание акционеров от 03.09.2015, Протокол № 21 от 04.09.2015

11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Действующая в Обществе система корпоративного управления направлена на обеспечение эффективного контроля за деятельностью Общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

Система и практика корпоративного управления в Обществе обеспечивает равенство условий для всех акционеров и равное отношение к ним со стороны Общества.

Структура органов управления Общества по состоянию на дату окончания отчетного периода выглядит следующим образом:

- общее собрание акционеров - высший орган Общества;
- совет директоров - коллегиальный орган управления Общества;
- генеральный директор - единоличный исполнительный орган Общества.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление, Дирекция) Уставом Общества не предусмотрен.

Полномочия общего собрания акционеров, Совета директоров и Генерального директора Общества определены в Уставе Общества.

Для эффективного выполнения Советом директоров Общества своих функций по общему руководству деятельностью Общества по решению Совета директоров создан Комитет по аудиту, который является консультативно-совещательным органом.

Целью деятельности Комитета по аудиту является оказание содействия Совету директоров Общества в осуществлении контроля за полнотой и достоверностью финансовой и иной отчетности, процессом ее подготовки и представления, функционированием системы внутреннего и внешнего аудита, внутреннего контроля, управления рисками, процессом обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Общества.

Комитет не является органом Общества и не вправе действовать от имени Общества. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Общества.

В Обществе по решению Совета директоров от 30.01.2015 созданы следующие рабочие группы:

1. Рабочая группа при Совете директоров по направлению «Рынки капитала».

Основными задачами рабочей группы определены: а) содействие привлечению средств российских и иностранных инвесторов в компании Группы; б) организация встреч с инвесторами, формирование позитивного имиджа компаний Группы; в) поиск инвестиционных проектов для компаний Группы, привлечение инвесторов, в том числе иностранных, на условиях софинансирования.

2. Рабочая группа при Совете директоров по направлению «Управление активами».

Основными задачами рабочей группы определены: а) содействие привлечению средств клиентов в доверительное управление АКБ «Абсолют Банк» (ОАО); б) формирование диверсифицированных конкурентоспособных продуктов по доверительному управлению активами клиентов; в) содействие продвижению бренда «Абсолют Частный Банк».

В отчетном периоде было проведено более 10 встреч с различным составом участников, достигнуты договоренности о запуске новых продуктов и разработке услуг, большая часть которых была успешно реализована в течение 2015 года.

3. Рабочая группа при Совете директоров по направлению «Синергия».

Основными задачами рабочей группы определены: развитие кросс-продаж продуктов компаний Группы на основе единой клиентской базы.

В отчетном периоде рабочая группа продолжает развивать 3 основных направления, выделенных на фазе анализа как наиболее обещающие: кросс-продажи продуктов между компаниями Группы, проект «Благодарта» и перевод зарплатных проектов компаний Группы в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Запущены продажи страховых продуктов, сопутствующие основным продуктам АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (коробочное страхование имущества, кредитное страхование жизни и здоровья), спонтанно покупаемые недорогие продукты (ВЗР).

По проекту «Благодарта» были определены параметры продукта, экономический эффект, проведены маркетинговые исследования целевой аудитории и выяснены условия работы, приемлемые для предполагаемых каналов дистрибуции.

4. Рабочая группа при Совете директоров по направлению «Риски».

Основными задачами рабочей группы определены: создание единой системы мониторинга лимитов и рыночных рисков компаний Группы.

В отчетном периоде было проведено 8 встреч рабочей группы, посвященных проекту «Риски» и проекту «Внутренний контроль, внутренний аудит».

Целью проекта «Риски» являлось создание единой системы мониторинга позиций и рисков в Обществе, а целью проекта «Внутренний контроль, внутренний аудит» - разработка и внедрение общих принципов функционирования системы внутреннего контроля, внутреннего аудита для применения в Обществе, а также всеми его дочерними обществами; обмен информацией о существенных рисках, выявляемых в ходе проведения проверок внутреннего аудита в Обществе.

По результатам деятельности рабочей группы в отчетном периоде разработаны и утверждены процедуры по консолидации данных для проведения мониторинга позиций и рисков и процедуры информирования о сигналах риска дочерними обществами Общества, а также подготовлена Концепция по комплексной системе мониторинга позиций и рисков. В части проекта «Внутренний контроль, внутренний аудит» определены подходы к организации и функционированию системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в Обществе и его дочерних обществах.

В целях содействия обеспечению эффективности функционирования всех видов деятельности Общества и его дочерних и зависимых обществ на всех уровнях управления, а также защиты законных интересов Общества и его собственников (акционеров) в Обществе создано структурное подразделение – Отдел внутреннего аудита.



В своей деятельности Отдел внутреннего аудита руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, а также стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов.

Акции Общества включены в Котировальный список Второго уровня ЗАО ФБ «ММВБ».

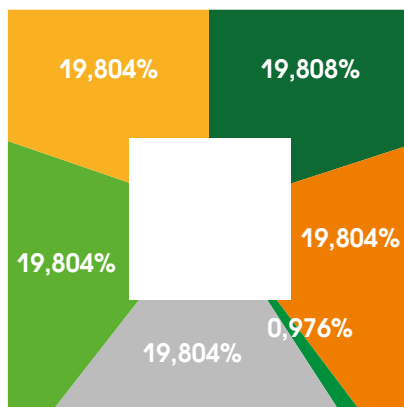
На начало 2015 года уставный капитал Общества составлял 23 438 856 000 (Двадцать три миллиарда четыреста тридцать восемь миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч) рублей и был разделен на 23 438 856 (Двадцать три миллиона четыреста тридцать восемь тысяч восемьсот пятьдесят шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

В 2015 году на основании решения об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, принятого внеочередным общим собранием акционеров Общества 30 марта 2015 г., протокол от 02 апреля 2015 г., № 19, Обществом размещено 280 000 акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей по цене 1070 (Одна тысяча семьдесят) рублей за 1 акцию.

По результатам такого размещения и регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций Уставный капитал Общества составил 23 718 856 000 (Двадцать три миллиарда семьсот восемнадцать миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч) рублей, разделенный на 23 718 856 (Двадцать три миллиона семьсот восемнадцать тысяч восемьсот пятьдесят шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Структура акционерного капитала Общества по состоянию на дату окончания отчетного периода представлена следующим образом:

ЗАО «Лидер» Д.У.
пенсиейными резервами
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»



АО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У.
пенсиейными резервами
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

ООО «Управляющая
компания «КапиталЪ» Д.У.
пенсиейными резервами
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

ТКБ Инвестмент Партнерс (АО)
Д.У. пенсионными резервами
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

ЗАО «Управляющая Компания
ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными
резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»

Иные лица, владеющие менее
1 % акций Общества

11.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

Совет директоров Общества осуществляет свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и обеспечение равенства условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.

Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Общества.

Заседание Совета директоров Общества созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизора или Аудитора Общества, а также по требованию исполнительного органа Общества.

В отчетном периоде было проведено 10 заседаний Совета директоров Общества (2 из них в форме совместного присутствия, 8 - в форме заочного голосования).

В отчетном периоде Комитетом по аудиту было проведено 3 заседания.

В 2015 году состав Совета директоров был следующим:

1) В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Общества от 11.11.2014 года в Совет директоров были избраны следующие лица:

Корсаков Вадим Олегович (председатель)

Новожилов Юрий Викторович

Денисенков Андрей Владимирович

Пронк Маартен Лео

Корзун Алексей Александрович



2) В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Общества от 30.06.2015 года в Совет директоров были избраны следующие лица:

Корсаков Вадим Олегович (председатель)

Новожилов Юрий Викторович

Денисенков Андрей Владимирович

Пронк Маартен Лео

Ван Лейувен Роберт Эдуард

Иных изменений в составе Совета директоров Общества в 2015 году не было.

1. Фамилия, имя, отчество: Корсаков Вадим Олегович

Год рождения: **1969**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.11.2007	30.06.2011	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Генеральный директор
29.06.2009	30.06.2014	Открытое акционерное общество «Компания «Усть-Луга»	Член Совета директоров
09.11.2011	20.04.2015	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Заместитель Исполнительного директ
28.11.2011	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)	Член Исполнительной дирекции
18.01.2012	29.06.2015	Открытое акционерное общество «Транспортно-логистический комплекс»	Член Совета директоров
20.02.2012	23.12.2013	Открытое акционерное общество «РусРейлЛизинг»	Член Совета директоров
06.03.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»	Член Совета директоров
28.04.2012	30.04.2014	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
27.06.2012	15.07.2015	Публичное акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»	Член Совета директоров
30.04.2013	30.04.2014	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
24.05.2013	конец отчетного периода	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
06.12.2013	18.12.2015	Акционерное общество «ЖАСО»	Член Совета директоров
09.06.2014	19.12.2014	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»	Член Совета директоров
11.11.2014 01.12.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
21.04.2015	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)	Заместитель Исполнительного директора по управлению активами

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В течение 2015 года Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

2. Фамилия, имя, отчество: Новожилов Юрий Викторович

Год рождения: **1974**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.12.2008	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
26.12.2008	18.04.2014	КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
25.03.2009	29.06.2015	Закрытое акционерное общество «КИТ Финанс негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
28.04.2009	10.02.2012	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.04.2009	10.02.2012	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
26.05.2009	01.05.2014	TKB BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Член Совета директоров
04.12.2009	21.02.2012	Открытое акционерное общество «ТрансКредит-Банк»	Председатель Правления
29.03.2010	конец отчетного периода	Благотворительный Фонд социальной помощи детям «Расправь крылья!»	Член Попечительского Совета
25.06.2010	14.01.2014	Открытое акционерное общество «Компания «Усть-Луга»	Член Совета директоров
29.04.2011	конец отчетного периода	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
30.08.2011	01.07.2013	Благотворительный фонд «ПОЧЕТ»	Член Совета Фонда
22.02.2012	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)	Исполнительный директор, Председатель Исполнительной дирекции
09.06.2012	11.06.2013	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»	Член Совета директоров
26.06.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»	Член Совета директоров
27.06.2012	конец отчетного периода	Закрытое акционерное общество «Специализированный Пенсионный Администратор»	Член Совета директоров
27.06.2012	15.07.2015	Публичное акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»	Член Совета директоров
29.06.2012	30.06.2014	Открытое акционерное общество «Калужский завод «Ремпутьмаш»	Член Совета директоров
13.09.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»	Член Совета директоров
15.10.2012	конец отчетного периода	Акционерное общество «Военно-мемориальная компания»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
30.11.2012	30.06.2014	Связной Банк (Акционерное общество)	Член Совета директоров
22.04.2013	конец отчетного периода	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
24.05.2013	конец отчетного периода	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
24.05.2013	24.05.2013	Открытое акционерное общество «РусРейлЛизинг»	Член Совета директоров
20.06.2013	23.12.2013	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»	Член Совета директоров
09.06.2014	19.12.2014	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»	Член Совета директоров
11.11.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров
19.08.2015	конец отчетного периода	ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество)	Член Совета директоров
19.08.2015	конец отчетного периода	ТКБ Инвестмент Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В течение 2015 года Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

3. Фамилия, имя, отчество: Денисенков Андрей ВладимировичГод рождения: **1975**Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
10.06.2009	22.02.2011	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Директор департамента проектного финансирования
09.03.2011	29.09.2011	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления проектного финансирования
29.09.2011	26.03.2012	Филиал ОАО «ТрансКредитБанка» в г. Санкт-Петербург	Заместитель Управляющего Филиала по корпоративному бизнесу
28.03.2012	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)	Руководитель Департамента проектного финансирования
28.04.2012	30.04.2014	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
28.05.2012	26.06.2013	Закрытое акционерное общество «УК «ТРАНС-ФИНГРУП»	Член Совета директоров
06.06.2012 19.06.2012	11.04.2014	Закрытое акционерное общество «ТрансКлассСервис»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
13.06.2012	18.04.2014	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
18.06.2012	конец отчетного периода	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Член Совета директоров
29.06.2012 29.07.2014	конец отчетного периода	Открытое акционерное общество «Национальный капитал»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
29.06.2012	30.06.2015	Открытое акционерное общество «Передний край»	Член Совета директоров
29.06.2012	25.06.2015	Открытое акционерное общество «Торговый Дом РЖД»	Член Совета директоров
29.06.2012	конец отчетного периода	Акционерное общество «Военно-мемориальная компания»	Член Совета директоров
30.08.2012	20.01.2014	Общество с ограниченной ответственностью «КапиталЭнерго»	Член Совета директоров
06.09.2012	09.06.2015	Публичное акционерное общество «Территориальная генерирующая компания № 14»	Член Совета директоров
13.09.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Транс-Фин-М»	Член Совета директоров
30.11.2012	30.06.2015	Связной Банк (Акционерное общество)	Член Совета директоров
22.04.2013	конец отчетного периода	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета директоров
24.05.2013	конец отчетного периода	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров
20.01.2014	30.06.2015	Акционерное общество «КапиталЭнерго»	Член Совета директоров
11.11.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров
30.06.2015	наст. вр.	Акционерное общество «МаксимаТелеком»	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В течение 2015 года Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.



4. Фамилия, имя, отчество: **Пронк Маартен Лео**

Год рождения: **1955**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
08.2010	12.2011	BTA Bank, Kazachstan	Creditor Director
12.2011	12.2012	Banko kwanza de investimento Angola	Director
04.2013	конец отчетного периода	BungeS.A. Switzerland	Senior Advisor
05.2014	конец отчетного периода	East Afrikan Soft commodities Ltd, Mauritius	Director
11.11.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров

Лицо является независимым членом Совета директоров.

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В течение 2015 года Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

5. Фамилия, имя, отчество: **Ван Лейувен Роберт Эдуард**

Год рождения: **1964**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.11.2009	21.09.2011	БМБ Мотт МакДоналд	Руководитель Проекта
24.10.2011	30.03.2013	WYG	Эксперт по управлению финансами
05.07.2012	31.05.2015	ИКОН Институт	Руководитель Проекта
11.11.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров

Лицо является независимым членом Совета директоров.

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В течение 2015 года Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

В состав Комитета по аудиту на 31 декабря 2015 года входили:

Пронк Маартен Лео (председатель)

Ван Лейувен Роберт Эдуард

Денисенков Андрей Владимирович

11.2. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

Генеральный директор Общества осуществляет свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и обеспечение равенства условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.

В соответствии с Уставом Общества, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Генеральный директор.

Генеральным директором Общества в 2015 году являлось следующее лицо:

Корзун Алексей Александрович

Год рождения: **1979**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
05.2010	08.2010	Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Академия бюджета и казначейства» Министерства финансов РФ	Старший преподаватель кафедры «Фондовые рынки»
09.2010	10.2011	Министерство финансов Российской Федерации	Заместитель начальника Отдела займов на финансовых рынках Департамента государственного долга и государственных финансовых активов
09.2012	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)	Руководитель Департамента организации и процесса инвестирования
06.2013	06.2014	Открытое акционерное общество «Национальный капитал»	Член Совета директоров
04.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Генеральный директор
09.2014	12.2014	Открытое акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»	Заместитель руководителя департамента организации инвестирования средств пенсионных накоплений
11.2014	30.06.2015	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В течение 2015 года Корзуном Алексеем Александровичем не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

11.3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей по решению Общего собрания акционеров может выплачиваться вознаграждение, а также компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

Так, в соответствии с договорами, заключенными с Членами Совета директоров Общества и одобренными общим собранием акционеров Общества, в 2015 году совокупный размер вознаграждений членам Совета директоров Общества, составил 14 236 527,65 рублей (без вычета налога на доходы физических лиц).

В 2015 году совокупный размер компенсаций членам Совета директоров расходов, связанных с осуществлением ими функций членов Совета директоров, составил 379 211,03 рублей (без вычета налога на доходы физических лиц).

В 2015 году совокупный размер вознаграждений Генеральному директору Общества составил 1 612 114,08 рублей (без вычета налога на доходы физических лиц).

В 2015 году Общество не осуществляло компенсаций расходов, связанных с осуществлением функций Генерального директора Общества.

12. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ

В 2015 году Общество стремилось следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению Банком России (далее – «Кодекс корпоративного управления»).

Информация о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, а если такие принципы Обществом не соблюдаются или соблюдаются им не в полном объеме – с указанием данных принципов и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются, а так же краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в Обществе представлено в виде соответствующего Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рассмотренным Советом директоров Общества на заседании 18 мая 2016 года (Протокол № 4/2016 от 20 мая 2016 г.).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2015 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1				
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Обществе отсутствует внутренний документ, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания – Положение об общем собрании акционеров. Основные положения, регламентирующие процедуру проведения общего собрания отражены в Уставе Общества. Общество планирует разработать и вынести на утверждение общего собрания акционеров Положение об общем собрании акционеров в 2016-2017 гг.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Несмотря на то, что у Общества отсутствует внутренний документ (внутренняя политика) содержащий положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией, Общество предоставляет такое право каждому участнику общего собрания.</p> <p>Общество планирует закрепить такое право каждого участника общего собрания во внутреннем документе (внутренней политике) или в Уставе Общества в 2016 – 2017 гг.</p> <p>Кроме того, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Общество обязано обеспечить акционерам доступ к бюллетеням для голосования.</p>
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде Советом директоров не рассматривался ввиду отсутствия таких предложений со стороны акционеров.



1.2 Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В отчетном году в Обществе не была разработана и утверждена Советом директоров дивидендная политика.</p> <p>На момент рассмотрения настоящего Отчета Советом директоров утверждена дивидендная политика.</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Несмотря на отсутствие в Обществе (в отчетном году) дивидендной политики, Общество при принятии решений о выплате дивидендов руководствуется финансовыми/экономическими обстоятельствами, при которых Обществу не следует выплачивать дивиденды.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



1.3 Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.

1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.4 Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.

1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
-----	--	--	---	--

2.1 Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.

2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В соответствии с редакцией Устава Общества, действующей в отчетном периоде, полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении Генерального директора Общества относились к компетенции общего собрания акционеров.</p> <p>На момент рассмотрения настоящего Отчета Советом директоров в Обществе утверждена и зарегистрирована новая редакция Устава Общества, в соответствии с которой полномочия по утверждению условий трудового договора с Генеральным директором и выплата вознаграждений Генеральному директору отнесена к компетенции Совета директоров, полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности Генерального директора – к компетенции общего собрания акционеров.</p> <p>Советом директоров не рассматривался отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа о выполнении стратегии общества ввиду того, что стратегия Общества Советом директоров не утверждалась.</p>
-------	--	---	---	---



2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, не рассматривались ввиду того, что стратегия Общества Советом директоров не утверждалась.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработана и не утверждена политика в области управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В Обществе планируется утверждение Советом директоров политики в области управления рисками и внутреннего контроля в 2016-2017 гг.</p> <p>При этом в Обществе в 2015 году приняты следующие документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе:</p> <p>1. Регламент консолидации данных для проведения мониторинга позиций и рисков в Обществе, регулирующий порядок взаимодействия Общества и его хозяйственных обществ при подготовке консолидированных данных для проведения мониторинга позиций и рисков.</p> <p>2. Регламент информирования о сигналах риска при осуществлении мониторинга позиций и рисков, устанавливающий порядок информирования Общества его хозяйственными обществами о сигналах риска по факту обнаружения/выявления таких сигналов.</p> <p>Кроме того, при Совете директоров создана Рабочая группа по направлению «Риски», задачами которой в 2015 году являлось создание единой системы мониторинга лимитов и рыночных рисков компаний Группы.</p> <p>На 2016 год задачами Рабочей группы по направлению «Риски» определены: поддержание в рабочем состоянии системы мониторинга позиций и рисков на уровне компаний Группы Общества, разработка концепции, определяющей систему контроля/мониторинга при заключении компаниями Группы Общества новых сделок.</p> <p>Отчет Рабочей группы по направлению «Риски» был представлен на рассмотрение Совету директоров.</p>



2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов общества и иным ключевым руководящим работникам общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам.</p> <p>В договорах, заключаемых с членами Совета директоров, одобренных общим собранием акционеров, установлены правила вознаграждения и возмещения расходов (компенсаций) членам Совета директоров.</p> <p>В трудовых договорах, заключенных с Генеральным директором и иными ключевыми руководящими работниками Общества, установлены правила вознаграждения и возмещения расходов (компенсаций).</p>
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработана и не утверждена Советом директоров информационная политика.</p> <p>Общество планирует разработать и вынести на утверждение Совета директоров информационную политику в 2016-2017 гг.</p>
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	<p>1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



2.2 Совет директоров подотчетен акционерам общества.

2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде оценка работы Совета директоров не проводилась. Общество планирует разработать документы, регулирующие порядок и сроки проведения оценки эффективности работы Совета директоров в 2016 - 2017 гг.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.3 Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.

2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Обществе отсутствует утвержденная процедура оценки эффективности работы Совета директоров, включающая в том числе оценку профессиональной квалификации членов Совета директоров. Общество планирует разработать документы, регулирующие порядок и сроки проведения оценки эффективности работы Совета директоров, в 2016-2017 гг. Оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д. была проведена в рамках вопроса о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества на годовом общем собрании акционеров Общества.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде оценка работы Совета директоров не проводилась. При этом потребности Совета директоров в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков, удовлетворяются в полном объеме.



2.3.4	<p>Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.</p>	<p>1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В отчетном периоде оценка работы Совета директоров не проводилась.</p> <p>В соответствии с Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах» вопрос определения количественного состава Совета директоров относится к компетенции общего собрания акционеров.</p> <p>Предложений по изменению количественного состава Совета директоров (в настоящее время – 5 членов) от акционеров Общества не поступало.</p>
-------	--	--	--	--

2.4 В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.

2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
-------	---	--	--	--



2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Вопрос о независимости каждого кандидата в Совет директоров рассматривался Советом директоров в рамках вопроса о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Общества на годовом общем собрании акционеров Общества.</p> <p>В Обществе не разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена Совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом Совета директоров, однако несмотря на это Общество ежеквартально запрашивает у независимых членов Совета директоров информацию об основаниях для признания члена Совета директоров независимым или об отсутствии таких оснований.</p>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.5 Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.

2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Председателем Совета директоров является не независимый директор.</p> <p>Общество планирует в 2016-2017 гг. применить практику по назначению старшего независимого директора.</p>
-------	---	---	---	--



2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде оценка работы Совета директоров не проводилась, эффективность работы Председателя совета директоров не оценивалась. Общество планирует разработать документы, регулирующие порядок и сроки проведения оценки эффективности работы Совета директоров в 2016 - 2017 гг.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Обязанность председателя Совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам Совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена в Уставе Общества.

2.6 Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.

2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ, в котором были бы отражены положения, соответствующие указанным критериям.</p> <p>Общество планирует разработать и утвердить такой внутренний документ в 2016-2017 гг.</p> <p>При этом в соответствии с Уставом Общества Член Совета директоров Общества обязан воздерживаться от действий, которые приведут или принципиально способны привести к возникновению конфликта между интересами указанного члена Совета директоров Общества и интересами Общества, а в случае возникновения такого конфликта он обязан незамедлительно сообщить Председателю Совета директоров Общества информацию о таком конфликте.</p>
-------	---	---	---	--

2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов Совета директоров.</p> <p>Общество планирует разработать и утвердить внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов Совета директоров, в 2016-2017 гг.</p> <p>Права и обязанности членов Совета директоров определены в Уставе Общества и в договорах, заключаемых с членами Совета директоров, одобренных общим собранием акционеров.</p>
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Самооценка или внешняя оценка работы Совета директоров в отчетном периоде не проводилась.</p> <p>Общество планирует разработать документы, регулирующие порядок и сроки проведения оценки эффективности работы Совета директоров, в 2016 - 2017 гг.</p> <p>Внутренними документами Общества не закреплена обязанность членов Совета директоров уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества).</p>
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ, в котором были бы отражены положения, соответствующие указанным критериям.</p> <p>Общество планирует разработать и утвердить такой внутренний документ в 2016-2017 гг.</p> <p>При этом в соответствии с Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» члены Совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся Общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p>



2.7 Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.

2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработан и не утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров.</p> <p>При этом в Уставе Общества прописана процедура подготовки и проведения заседаний Совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано за 7 дней до даты его проведения.</p> <p>Общество планирует разработать и утвердить внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров, в 2016-2017 гг.</p>
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) рассматриваются на очных заседаниях Совета директоров. Уставом Общества такие положения не закреплены.</p> <p>При внесении изменений в Устав Общества или при утверждении внутреннего документа, определяющего процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров, Обществом будут внесены такие положения.</p>
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В соответствии с Уставом Общества кворум для проведения заседания Совета директоров Общества составляет простое большинство от числа избранных членов Совета директоров Общества, решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, за исключением вопроса об одобрении крупных сделок, который принимается членами Совета директоров единогласно и иных вопросов, решения по которым принимаются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».</p>



2.8 Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.

2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Комитет по аудиту состоит из трех членов, два из которых являются независимыми директорами.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Комитет по вознаграждениям отсутствует.</p> <p>Совет директоров рассмотрит необходимость создания Комитета по вознаграждениям исходя из потребностей и планов Общества в будущем.</p> <p>На текущий момент такой потребности у Общества нет.</p>
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Комитет по номинациям отсутствует.</p> <p>С учетом масштабов деятельности Общества, размеров бизнеса, структуры владения капиталом, количества акционеров создание такого комитета не является на текущий момент необходимым.</p> <p>В случае принятия Советом директоров решения о создании комитета по вознаграждениям задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, будут переданы такому комитету.</p>



2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Дополнительные комитеты не были признаны необходимыми.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.9 Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.

2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка или внешняя оценка работы Совета директоров в отчетном периоде не проводилась. Общество планирует разработать документы, регулирующие порядок и сроки проведения оценки работы Совета директоров, в 2016-2017 гг.
-------	--	--	---	---



2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров Общества сформирован в конце 2014 года. Независимая оценка работы Совета директоров в отчетном периоде не проводилась. Общество планирует разработать документы, регулирующие порядок и сроки проведения оценки работы Совета директоров, в 2016-2017 гг.
-------	---	--	---	--

3.1 Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.

3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном году в Обществе не был разработан и утвержден внутренний документ - Положение о Корпоративном секретаре. На момент рассмотрения настоящего Отчета Советом директоров утверждено Положение о Корпоративном секретаре. В 2016 году на сайте Общества в сети Интернет и в Годовом отчете Общества за 2016 год будет представлена биографическая информация о Корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов Совета директоров и Генерального директора Общества.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с Уставом Общества назначение Корпоративного секретаря Общества и утверждение Положения о Корпоративном секретаре Общества отнесено к компетенции Совета директоров. Вопросы выплаты дополнительного вознаграждения Корпоративного Секретаря предусмотрены в Положении о Корпоративном секретаре, которое утверждено на момент рассмотрения настоящего отчета Советом директоров.



4.1 Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.

<p>4.1.1 Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников. При этом вопросы выплаты вознаграждения членов Совета директоров определены в Уставе Общества, в договорах, заключаемых с членами Совета директоров, одобренных общим собранием акционеров. Вопросы выплаты вознаграждения Генерального директора и иных ключевых руководящих работников регламентируются трудовыми договорами, заключенными с указанными лицами.</p>
<p>4.1.2 Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости – пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, комитет по вознаграждениям не создан. Необходимости пересмотра действующей в Обществе системы выплат вознаграждений на текущий момент Общество не видит.</p>
<p>4.1.3 Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Обществе отсутствует внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников. При этом действующая в Обществе система выплаты вознаграждения на текущий момент соответствует указанным критериям.</p>



4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Обществе отсутствует внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников. В договорах, заключаемых с членами Совета директоров, одобренных общим собранием акционеров, установлены правила возмещения расходов членов Совета директоров. Правила возмещения расходов Генерального директора и иных ключевых руководящих работников Общества регулируются трудовыми отношениями с ними.
-------	---	---	---	--

4.2 Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.

4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
-------	--	---	---	--

4.3 Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.

4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество планирует в 2016 г. определить обязанность Генерального директора Общества и/или иных ключевых руководящих работников в Обществе (в случае если такие будут определены) по возвращению Обществу неправомерно полученных средств в договоре, заключаемом Обществом с такими лицами.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Обществом не внедрена программа долгосрочной мотивации для Генерального директора и иных ключевых руководящих работников Общества с использованием акций Общества. На текущий момент Общество не видит необходимости во внедрении такой программы.



4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
-------	---	---	---	--

5.1 В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработана и не утверждена Советом директоров политика в области управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В Обществе планируется утверждение Советом директоров внутренних документов, определяющих принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, в 2016-2017 гг.</p> <p>При этом в Обществе в 2015 году приняты следующие документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Регламент консолидации данных для проведения мониторинга позиций и рисков в Обществе. 2. Регламент информирования о сигналах риска при осуществлении мониторинга позиций и рисков, устанавливающий порядок информирования Общества его хозяйственными обществами о сигналах риска по факту обнаружения/выявления таких сигналов. <p>Кроме того, при Совете директоров создана Рабочая группа по направлению «Риски», задачами которой в 2015 году являлись создание единой системы мониторинга лимитов и рыночных рисков компаний Группы.</p> <p>На 2016 год задачами Рабочей группы по направлению «Риски» определены: поддержание в рабочем состоянии системы мониторинга позиций и рисков на уровне Группы Общества, разработка концепции, определяющей систему контроля/мониторинга при заключении компаниями Группы Общества новых сделок.</p> <p>Отчет Рабочей группы по направлению «Риски» был представлен на рассмотрение Совету директоров.</p>
-------	---	---	---	--



5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирующей эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не утверждена политика по противодействию коррупции.</p> <p>При этом в Обществе организован доступный способ информирования Совета директоров или комитета Совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур Общества.</p>
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработана и не утверждена Советом директоров политика в области управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В Обществе планируется утверждение Советом директоров внутренних документов, определяющих принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в 2016-2017 гг.</p> <p>Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества проводилась в рамках рассмотрения Отчета отдела внутреннего аудита Общества по результатам работы в отчетном году.</p>

5.2 Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
-------	---	---	---	--



5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1 Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.				
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе на текущий момент не разработана и не утверждена Советом директоров информационная политика, соответствующая рекомендациям Кодекса.</p> <p>Совет директоров не рассматривал вопросы, связанные с соблюдением Обществом его информационной политики.</p> <p>Общество планирует разработать и вынести на утверждение Совета директоров информационную политику до конца 2016 года.</p> <p>Несмотря на отсутствие информационной политики при раскрытии информации Обществом руководствуется принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



6.2 Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработана и не утверждена Советом директоров информационная политика, соответствующая рекомендациям Кодекса.</p> <p>Общество планирует разработать и вынести на утверждение Совета директоров информационную политику до конца 2016 года.</p> <p>Несмотря на отсутствие информационной политики, при раскрытии информации Общество руководствуется принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p>
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



6.3 Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.

6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В Обществе не разработана и не утверждена Советом директоров информационная политика, соответствующая рекомендациям Кодекса.</p> <p>Общество планирует разработать и вынести на утверждение Совета директоров информационную политику в 2016-2017 гг. года.</p> <p>Несмотря на отсутствие в Обществе информационной политики, при предоставлении акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных Обществу юридических лицах, по запросу акционеров, такая информация предоставляется необременительно.</p>
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



7.1 Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В соответствии с Уставом Общества такие вопросы как: реорганизация Общества, увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, совершение обществом существенных сделок, осуществление листинга и делистинга акций Общества, относится к компетенции общего собрания акционеров. Решения по указанным вопросам принимаются по предложению Совета директоров.</p> <p>При этом такие вопросы как: совершение обществом существенных сделок, о приобретении 30 и более процентов голосующих акций Общества (поглощение) в зависимости от критериев, установленных Уставом Общества и Федеральным законом «Об акционерных обществах», могут быть отнесены как к компетенции общего собрания акционеров, так и к компетенции Совета директоров.</p> <p>Такие действия как реорганизация Общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение Обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, осуществление листинга и делистинга акций Общества будут закреплены в качестве «существенных корпоративных действий» при внесении изменений в Устав Общества в 2016-2017 гг.</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	



7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
-------	---	---	--	--

7.2 Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.

7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.</p>	<p>В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
-------	--	---	--	--



7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Во внутренних документах Общества отсутствует расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Общества.</p> <p>В настоящее время Общество считает достаточным перечень оснований для определения сделок с заинтересованностью, установленный Федеральным законом «Об акционерных обществах».</p>
-------	--	--	---	---

Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия Общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.

Общество будет стремиться к совершенствованию модели и практики корпоративного управления путем введения определенных стандартов, установленных на основе анализа наилучшей международной и российской практики корпоративного управления, в том числе и путем внесения соответствующих изменений в Устав и внутренние документы Общества, принятия решения о формировании соответствующих структурных подразделений, принятия кадровых решений в 2016-2017 гг.

13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОБЩЕСТВА

Уставом или внутренним документом Общества не предусмотрено предоставление иной информации.