

УТВЕРЖДЕН
Общим собранием акционеров
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
«28» июня 2018 года
Протокол №01 от «28» июня 2018 года

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
«24» мая 2018 года
Протокол № 07 от «24» мая 2018 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
за 2017 ГОД

<p><u>Председатель Правления</u> (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)</p>	<p>_____</p> <p>подпись</p>	<p>В.Ю. Давыдик</p>
<p>Дата «28» июня 2018 г.</p>		
<p><u>Главный бухгалтер</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)</p>	<p>_____</p> <p>подпись</p>	<p>Я.И. Грициенко</p>
<p>Дата «28» июня 2018 г.</p>		<p>Печать кредитной организации – эмитента</p>

Содержание

Основные сведения о кредитной организации.....	4
1. Сведения о положении акционерного общества в отрасли.....	4
2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества.....	6
3. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	7
4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении	8
5. Перспективы развития акционерного общества	8
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.....	9
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	9
8. Перечень совершенных акционерным 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 акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении	18
9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении	186
10. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки	196
11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а	

в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки262

12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года.405

13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России405

14. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренним документом акционерного общества.57

Основные сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество).

Сокращённое наименование: КБ «ЛОКО-Банк» (АО).

Место нахождения Банка: Россия, г. Москва.

Адрес Банка: Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525161.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750003943.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 739-5555, 8(800)-250-50-50.

Адрес электронной почты: info@lockobank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.lockobank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1057711014195.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 ноября 2005 года.

Дата регистрации в Банке России 21 февраля 1994 года № 2707 в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

В ноябре 2005 года Банк завершил процедуру преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) путем реорганизации из общества с ограниченной ответственностью. Реорганизация была предпринята с целью повышения прозрачности и инвестиционной привлекательности Банка.

22 сентября 2015 года была произведена государственная регистрация изменений, вносимых в Устав Банка, связанных с изменением наименования Банка на КБ «ЛОКО-Банк» (АО) на основании требований Федерального закона №99-ФЗ от 05 мая 2014 года.

1. Сведения о положении акционерного общества в отрасли

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование. Кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов Банка. Получая в 2016 году основной объем доходов в качестве процентных платежей по кредитам, Банк активно развивал продукты и услуги, связанные с привлечением пассивов и увеличением комиссионных доходов. Целевым сегментом для Банка являлись и являются малые и средние предприятия, оперирующие в сфере торговли, промышленности, сервиса и финансов, а также частные лица, в том числе с высоким уровнем дохода. Поскольку целевым сегментом Банка являются предприятия реального сектора экономики, то существенные рыночные риски связаны с возможными кризисными явлениями в указанных отраслевых сегментах. Для их минимизации Банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы.

Банк активно работает на финансовых рынках. Операции на рынке ценных бумаг и валютном рынке направлены на оптимизацию структуры баланса, повышение уровня ликвидности и доходности Банка и удовлетворение инвестиционных потребностей клиентов. Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, в т. ч. от эмиссии ценных бумаг, направляются в основном на кредитование заемщиков Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного и фондового рынка.

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка уменьшились на 1,06 млрд. руб. (1,3%) по сравнению с 1 января 2017 года и составили 83,5 млрд. руб. Уменьшение произошло, главным образом, за счет сокращения вложений в портфель ценных бумаг.

По состоянию на 1 января 2018 года обязательства Банка уменьшились на 3 млрд. руб. (4,1%). Уменьшение произошло, в основном, вследствие погашения большей части выпусков собственных ценных бумаг (облигаций) Банка.

Капитал, рассчитываемый по Положению ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), за 2017 год увеличился на 1 915 млн. руб. и составил 14,279 млрд. руб. Чистая прибыль за 2017 год составила 1 921 млн руб., что на 8% больше по сравнению с чистой прибылью за 2016 год. Несмотря на существенный рост АХР, Банк смог продемонстрировать увеличение операционного дохода, что свидетельствует о его экономической эффективности.

В 2017 года рейтинговое агентство АКРА впервые присвоило банку кредитный рейтинг на уровне BBB+(RU), прогноз – стабильный. Также надежность Банка подтверждена и на международном уровне - крупнейшими агентствами Moody's Investors Service (B1/стабильный) и Fitch Ratings (B+/стабильный).

С 2004 года банк является членом системы страхования вкладов, а с 2014 года - банком-агентом Агентства по страхованию вкладов по выплатам страховых возмещений вкладчикам других банков.

- Банк входит в TOP-80 банков России по активам (73 место на 01.01.2018)
- входит в TOP-50 самых надежных банков РФ (Forbes)
- входит в TOP-10 банков России по объему кредитов, выданных субъектам МСБ
- входит в перечень Минсельхоза уполномоченных кредитных организаций, участвующих в реализации механизма льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса
- входит в Топ-15 банков на российском рынке private banking (согласно рейтингу Frank Research Group).
- Банк имеет широкий географический охват, присутствуя в 21 экономическом регионе России с фокусом на наиболее развитый и экономически активный Центральный регион. Клиентами Банка являются около 14 тыс. корпоративных клиентов и МСБ, а также около 144 тыс. физических лиц. Сеть Локо-Банка насчитывает 52 офиса. В Локо-Банке трудится 1,6 тыс. сотрудников.

На российском рынке банк работает более 20 лет.

Банк оказывает широкий спектр финансовых услуг, таких как РКО, кредитование и депозитные услуги, лизинг, банковские гарантии, услуги private banking и др.



КБ «ЛОКО-Банк» (АО) является:

- членом ПАО Московская Биржа, участником торгов на Фондовом, Валютном и Денежном рынках;
- членом СРО «Национальная фондовая ассоциация»;

- членом Ассоциации Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»);
- членом Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- членом Московской Межбанковской Валютной Ассоциации;
- членом организации S.W.I.F.T.;
- ассоциированным членом VISA International;
- аффилированным членом Международной Платежной Системы MasterCard;
- участником платежной системы «Мир»;
- получателем услуг информационно-финансовых агентств Reuters и Bloomberg.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

На основании имеющихся лицензий КБ «ЛОКО-Банк» (АО) осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях, долларах США, Евро;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет в рублях, долларах США, Евро;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях, долларах США, Евро;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях, долларах США, Евро;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях, долларах США, Евро;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной (в долларах США, Евро, прочих валютах) формах;
- выдача банковских гарантий в рублях, долларах США, Евро;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях, долларах США, Евро.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг банк осуществляет следующие виды деятельности: брокерская деятельность, дилерская деятельность, депозитарная деятельность. Данная деятельность осуществляется Эмитентом на основании следующих лицензий:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-03483-100000 от 07.12.2000 г., выдана ФКЦБ на осуществление брокерской деятельности (переоформлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России), (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-03586-010000 от 07.12.2000 г., выдана ФКЦБ на осуществление дилерской деятельности (переоформлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России), (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-04176-000100 от 20.12.2000 г., выдана ФКЦБ на осуществление депозитарной деятельности (переоформлена Центральным банком Российской Федерации (Банком России), (без ограничения срока действия).

Традиционно преобладающим видом деятельности Банка является кредитование юридических и физических лиц. Основным источником доходов Банка являются проценты, полученные по кредитам выданным крупным предприятиям, малому и среднему бизнесу и физическим лицам.

В течение последних лет главным направлением развития Банка является кредитование физических лиц и малого и среднего бизнеса. Развивая данное направление, Банк постоянно совершенствует продуктовый ряд. Стратегия Банка направлена на увеличение доли предприятий Малого и Среднего Бизнеса и физических лиц в структуре доходов Банка.

Кроме кредитных операций, большой объем сделок приходится на операции с ценными бумагами. Доход от инвестиционного портфеля – это устойчивая компонента в структуре дохода Банка, что достигается благодаря активному подходу к управлению портфелем, жесткой системе риск-менеджмента и прогрессивной ИТ-инфраструктуре. Совокупный объем портфеля на 01.01.2018г. по МСФО составляет 24,5 млрд. руб. (78% – рублевый портфель, 22% – валютный). Доля портфеля ценных бумаг в активах банка на 01.01.2018г. составляет 29%. Доля облигаций в портфеле ценных бумаг составляет 100%. Примерно 15% портфеля используется в сделках РЕПО. Большинство сделок – через Центрального контрагента. Дальнейшая стратегия Банка заключается в

ребалансировке портфеля за счёт снижения доли корпоративных облигаций и увеличения доли среднесрочных и долгосрочных ОФЗ с фиксированным купоном.

Банк оказывает широкий комплекс финансовых услуг для частных клиентов, выделяя отдельно, программу обслуживания частных клиентов с высоким уровнем дохода. С недавнего времени Банк также успешно реализует программу розничного обслуживания: депозиты, кредиты физическим лицам, автокредиты, кредитные карты и т.д.

3. Отчет совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

В 2017м году Локо-Банк получил чистую прибыль по МСФО в размере 2 323 млн рублей.

Основные показатели Локо-Банка за 2017 год по МСФО:

- Чистая процентная маржа составила 6,8%, что больше на 1,4 п.п. данного показателя 2016 года, что обусловлено снижением стоимости привлечения.
- Чистый комиссионный доход составил 2 060 млн рублей, увеличившись на 42,7% по сравнению с предыдущим годом, при этом его доля в структуре операционного дохода продолжила расти и составила 26% (на 4,9 п.п. больше, чем в 2016 году). Основными драйверами роста стали доходы от страхования клиентов за счет роста продаж розничных кредитов.
- Операционный доход в 2017 году достиг показателя в 7,9 млрд рублей. По сравнению с предыдущим годом показатель увеличился на 1,0 млрд рублей. Основные факторы – значительный объем доходов от операций с финансовыми инструментами, а также рост комиссионных доходов в 2017 году.
- Чистая прибыль составила 2 323 млн рублей, рост показателя составил 19,1% по сравнению с 2016 годом. Большой объем прибыли обусловлен ростом чистого процентного дохода и чистых комиссионных доходов в 2017 году.

Обзор основных финансовых показателей по МСФО:

- Активы Банка за 2017 год составили 85,6 млрд рублей, увеличившись на 7,5% в целом за счет увеличения объема кредитного портфеля.
- Кредитный портфель физических лиц за вычетом резерва к концу 2017 года достиг объема в 32,9 млрд рублей, продемонстрировав рост с начала года на 56,7%. Рост кредитного портфеля является следствием увеличения входящего потока заявок кредитов по результатам запуска масштабной рекламной компании, при неизменном уровне одобрения заявок и риск-аппетита. Совокупный рекламный бюджет за последние 2 года составил 0,9 млрд. рублей.
- Средства на счетах клиентов по итогам 2017 года достигли 60,6 млрд рублей, рост составил 12,3% по сравнению с 54 млрд рублей за 2016 год.
- Собственные средства Банка на конец 2017 года составили 16,1 млрд рублей и выросли на 19%.

Основные финансовые коэффициенты по МСФО, %

- Рентабельность капитала (ROE) за 2017 год составила 15,6%, увеличившись на 1,2 п.п. по сравнению с 2016 годом.
- Рентабельность активов (ROA) за 2017 год составила 3% по сравнению с 2,2% в 2016 году.
- Показатель Cost to Income за 2017 год составила 50,6%, по сравнению с 50,1% в 2016 году.
- Норматив достаточности капитала 1-го уровня по стандартам Базеля составил 19,8% (минимальное значение 8%).
- Норматив Н1 составляет на конец 2017 года 13,89% (минимальное значение 8%).
- NPL 90+ не претерпел существенных изменений за 2017 год и составил 7,6%.
- Покрытие проблемной задолженности (NPL) созданными резервами не претерпело существенных изменений по сравнению с 2016 годом и составило 84%.

Покрытие проблемной задолженности (NPL) созданными резервами по розничным кредитам увеличилось на 2,1 п.п. по сравнению с 2016 годом, достигнув уровня 94,3%.

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В 2017 году использованы следующие энергетические ресурсы:

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. рублей
Электрическая энергия	4364125	кВт	26721
Тепловая энергия	3654	гКал	6153
Бензин автомобильный (Аи-95)	10 314	л.	415
Топливо дизельное	10 809	л.	430

Атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы и торф не использовались Банком.

5. Перспективы развития акционерного общества

Основой стратегии Банка является обеспечение долгосрочного стабильного развития Банка как универсального финансового института с фокусом на кредитование и обслуживание физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса.

Основными задачами Банка на среднесрочную перспективу являются:

- рост доли рынка кредитования физических лиц, в том числе акцент на сегменте премиальных клиентов;
- предоставление комплексного обслуживания предприятиям малого и среднего бизнеса;
- развитие конкурентоспособности Банка в банковском секторе; поддержание уровня доходности и темпов роста кредитного портфеля на стабильно высоком уровне;
- сохранение и расширение стабильной клиентской базы за счет расширения спектра услуг и повышения качества сервиса, предоставляемых клиентам;
- оказание полного комплекса финансовых услуг физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса через электронные каналы обслуживания.

В 2018 году Банк планирует концентрироваться на последовательном укреплении своих позиций в регионах территориального присутствия, где уже имеются структурные подразделения Банка.

Одним из важнейших направлений развития Банка является диверсификация клиентской базы. Для минимизации рисков, связанных с возможными кризисными явлениями в целевых отраслевых сегментах Банк проводит продуманную политику диверсификации и сбалансированности клиентской базы по следующим направлениям:

- деятельность Банка охватывает несколько различных отраслевых сегментов, не связанных между собой;
- для защиты от негативных колебаний валютного курса, регулирования ВЭД, внешней и внутренней конъюнктуры Банк диверсифицирует клиентуру по производственно-сбытовой ориентации: экспорт, импорт, внутренний бизнес;
- также для сокращения валютного риска Банк минимизирует объемы кредитования клиентов валюте и контролирует валютную позицию;
- в связи с неравномерностью развития различных регионов Банк проводит взвешенную региональную политику и планирует организацию своих региональных отделений в крупнейших региональных центрах с высоким потенциалом роста малого и среднего бизнеса. Выход в новые

регионы осуществляется только после всестороннего анализа и оценки потенциальных возможностей региона.

Банк продолжит развитие отношений с институтами развития с целью привлечения связанного долгосрочного финансирования, а также продолжит присутствие на рынке публичных заимствований.

Условие стабильной работы Банка – генерация доходов в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. Учитывая, что кредитный портфель составляет крупнейшую долю активов, основной объем доходов Банк получает в качестве процентных платежей по кредитам. Планы в отношении будущей деятельности включают: увеличение получаемых доходов от ссудных операций, а также операций с ценными бумагами и комиссионных доходов (в том числе от брокерских, дилерских, депозитарных операций, операций с иностранной валютой, документарных операций).

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

Вопрос о выработке рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты Банком, находится в компетенции Совета директоров.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим Собранием акционеров Банка.

На дату подготовки настоящего отчета нормативный срок для проведения годового Общего Собрания акционеров Банка не наступил, в связи с чем решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2017 года не принималось.

На годовом общем собрании акционеров Банка по итогам 2016 года (протокол № 02 от 30.06.2017г.) принято решение дивиденды за 2016 год не выплачивать. Дивиденды акционерам за 2016 год не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

7.1. Кредитный риск

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в объемах, предусмотренных стратегией управления банковскими рисками и бизнес-планом.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Банком кредитных рисков и управление кредитными рисками имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты различного уровня;
- Руководители и сотрудники Банка, имеющие персональные лимиты.

Большой кредитный комитет:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий;
- управление кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

Комитет по розничным рискам (КРР):

- принятие решений по сделкам розничного бизнеса в пределах делегированных полномочий;
- управление кредитным риском розничного портфеля в пределах делегированных полномочий.

Комитет по рискам МСБ (КРМСБ):

- принятие решений по гарантиям, предоставляемым клиентам МСБ с лимитами от 30 м.р. до 150 м.р.;
- принятие кредитных решений по денежным лимитам от 30 м.р. до 50 м.р.
- управление кредитным риском портфеля МСБ в пределах делегированных полномочий.

Комитет по работе с проблемной задолженностью:

- принятие решений по клиентам, имеющим признаки проблемности, в пределах делегированных полномочий.

Департамент контроля рисков задействован в ежедневном управлении кредитным риском.

В обязанности Департамента контроля рисков входит:

- количественная и качественная оценка рисков;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитных комитетах, КУАП;
- мониторинг рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- поддержка информационных технологий управления рисками;
- проведение стресс – тестирования кредитного риска.
- информирование членов: совета директоров, правления, кредитных комитетов, комитета по управлению активами и пассивами, руководителей подразделений ответственных за принятия риска - об уровне принимаемого риска.

Стресс-тестирование кредитного риска является важным элементом оценки достаточности капитала на кредитный риск, а так же определения необходимого капитала с учетом риска на горизонте планирования.

Стресс-тестирование кредитного риска осуществляется с использованием двух базовых сценариев:

- «умеренный» – учитывает события, наступление которых наиболее вероятно в условиях развития кризиса;
- «тяжелый» – учитывает события, которые могут причинить максимальный ущерб.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

На этапе принятия кредитного решения проводится:

- Оценка финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- Оценка достаточности обеспечения с учетом риска;
- Структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
- Оценка реальности деятельности участников кредитной сделки. Признание деятельности не реальной является стоп – фактором для одобрения кредитной сделки.
- Оценка эффективности кредитной сделки с учетом риска.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков;
- лимит по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимит по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты по объему операций, совершаемых операций (сделок) на кредитный продукт,
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

Для контроля превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – далее сигнальные значения.

Для каждого из сигнальных значений определен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок (активов), несущих кредитный риск, осуществляется соответствующими подразделениями на регулярной основе, в соответствии с требованиями Банка России и требованиями внутренних нормативных документов Банка.

Проведение вышеуказанных процедур мониторинга сопровождается подготовкой профессионального суждения об уровне риска с адекватной классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности в целях создания резервов на возможные потери.

Кроме базовых условий мониторинга, описанных выше, на уровне индивидуальных кредитов могут быть установлены дополнительные показатели и критерии, подлежащие контролю по индивидуальным срокам.

Также в Банке применяется система сигналов раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей и включающая в себя перечень действий сотрудников Банка в случае появления определенных сигналов / событий, которые могут привести к ухудшению финансового состояния заемщика, обеспечения и росту вероятности появления проблем в будущем.

Для достижения заданной бизнес - планированием доходности кредитной сделки с учетом риска используется показатель рентабельности капитала – далее ROE. Одобрение кредитных сделок в Банке осуществляется с обязательным учетом эффективности сделки с учетом риска на основе вышеуказанного показателя. В дальнейшем, по мере мониторинга и переоценки риска проводится переоценка показателя ROE как для индивидуальных кредитов, так и портфелей активов, что позволяет осуществлять контроль и управлять доходностью (ценообразованием) активов с учетом риска.

Банк проводит тщательный анализ потенциальных кредитных рисков, которые могут быть связаны с любым новым типом кредитных продуктов, на этапе разработки нового продукта.

Банк имеет жесткую процедуру идентификации кредитного риска нового продукта, устанавливает способы его измерения, мониторинга и контроля. Эта процедура формируется до того, как Банк начинает принимать эти риски на баланс. Любой значимый с точки зрения кредитного риска новый продукт одобряется Большим Кредитным Комитетом.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

Основными видами обеспечения, которые используются для снижения риска, являются:

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;
- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- поручительства юридических и физических лиц (в том числе поручительства фондов поддержки МСБ);
- гарантии (в том числе используются гарантии МСП-Банка, гарантии агентства кредитных гарантий).

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Как правило, все кредитные продукты предоставляются при условии принятия обеспечения, структура которого зависит от требований кредитного продукта, если это предусмотрено условиями данного продукта, или определяется на этапе структурирования кредитной сделки, или на этапе принятия кредитного решения с учетом результатов оценки величины кредитного риска.

Такие виды обеспечения как движимое и недвижимое имущество, как правило, подлежат обязательному страхованию.

7.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается в соответствии с утвержденными процедурами анализа и управления страновым риском.

7.3. Рыночный риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя рыночный риск.

Рыночный риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Рыночный риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций торгового портфеля, обусловленного движениями рыночных факторов риска: процентных ставок, котировок фондовых ценностей, валютных курсов, волатильности.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на рыночный риск, предусмотренных Положением Банка России № 511-П, лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов финансового результата, арбитражных лимитов, лимитов чувствительности, лимитов концентрации, лимитов ликвидности активов и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк также использует сценарный анализ и стресс-тестирование показателей рыночного риска и методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В терминах Положения Банка России от 28.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" к инструментам торгового портфеля относятся:

- долговые ценные бумаги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован ликвидными бумагами качественных российских эмитентов, преимущественно входящих в ломбардный список Банка России и допущенных к обращению на организованных рынках.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

7.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств, с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами Банка. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью включает следующее:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Факторы возникновения риска ликвидности являются:

- объем средств клиентов, депозитов клиентов и средств, привлеченных в результате выпуска ценных бумаг Банка, в течение последних 10 рабочих дней сократился более чем на 10%;
- объем просроченных требований по кредитам, включая кредиты с просрочкой до 30 дней, кредиты с просрочкой более 30 дней, просроченную задолженность по основному долгу, межбанковским кредитам, долговым инструментам в портфеле ценных бумаг Банка, в течение последних 10 рабочих дней превысил 15% от совокупной величины указанных требований Банка;
- резкое уменьшение объемов предложения денег и/или увеличение ставок привлечения на денежном рынке, расширение спредов между ставками привлечения и размещения межбанковских кредитов/депозитов, не связанные с сезонными факторами;
- получена информация о приостановлении действия или закрытии кредитных линий в пользу Банка и установленных на него торговых лимитов по операциям на денежном рынке, конверсионным операциям и операциям с ценными бумагами на сумму 5% от величины текущих обязательств Банка;
- пересмотр кредитного рейтинга Банка в сторону понижения, зафиксировано отставание кредитного рейтинга банка от банков-конкурентов, негативный прогноз кредитного рейтинга Банка со стороны рейтинговых агентств;

- появились сообщения об ухудшении платежеспособности в банковской системе, произошло сегментирование участников межбанковского рынка по степени надежности, получена информация о закрытии лимитов на ненадежные банки со стороны участников рынка, отзыве банковских лицензий и т.п.

Подразделением, осуществляющим процедуру управления ликвидностью является Управление «Казначейство».

Управление «Казначейство» получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление «Казначейство» формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Лимит величины ликвидных резервов в Банке составляет не менее 6 млрд. рублей.

Управление «Казначейство» ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением «Казначейство».

Стресс-сценарии для расчета показателей состояния ликвидности

- Резкое неблагоприятное изменение конъюнктуры финансового рынка;
- Неисполнение обязательств по кредитам, выданным клиентам, межбанковским кредитам, долговым инструментам в портфеле ценных бумаг Банка;
- Отток средств со счетов клиентов (группы связанных клиентов) Банка;
- Отток средств по счетам «Лоро» банков-корреспондентов (группы связанных банков-корреспондентов);
- Отток средств со счетов физических лиц-клиентов Банка;
- Сокращение предполагаемого объема поступлений по счетам клиентов до полного аннулирования имеющихся сведений об ожидаемых поступлениях по счетам клиентов;
- Досрочный возврат денежных средств по синдицированным кредитам и иным обязательствам Банка в результате нарушения Банком установленных финансовых ограничений;
- Финансирование расширения деятельности Банка;
- Нарушение функционирования внутреннего межбанковского рынка и валютного рынков, которое может повлечь снижение стандартного объема привлечения Банка;
- Пересмотр кредитного рейтинга Банка в сторону понижения или отказ в ожидаемом повышении кредитного рейтинга Банка, которые могут повлечь уменьшение возможностей привлечения ресурсов;
- Выход стратегических инвесторов из капитала Банка.

Порядок использования результатов стресс - тестирования при управлении риском ликвидности:

- По результатам обработки сценариев возникновения кризисных ситуаций осуществляется корректировка базового сценария поведения требований и обязательств Банка, в том числе:
 - объемов высвобождения и изъятия требований и обязательств Банка таким образом, что объемы высвобождения требований сокращаются, а объемы изъятия средств увеличиваются;
 - сроков высвобождения и изъятия требований и обязательств Банка таким образом, что по высвобождению требований устанавливаются более длительные сроки, а по изъятию средств – более короткие сроки.

- На основании модифицированных данных об объемах и структуре требований и обязательств Банка осуществляется расчет ликвидной позиции Банка и вычисляются иные показатели состояния ликвидности Банка по каждому сценарию.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования, следующим образом. На ежедневной основе Казначейством производится оценка рыночной стоимости актива. Далее осуществляется оценка возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Рассчитывается разница величин объема портфеля активов, имеющих котировки активного рынка, возможности привлечения на финансовом рынке под данные активы и фондирование от Банка. Полученная величина контролируется с точки зрения ликвидности Банка.

Меры по поддержанию ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций состоят из четырех частей, описывающих действия в зависимости от глубины проблем с ликвидностью:

- стадия «повышенной готовности»;
- стадия кризиса А;
- стадия кризиса Б;
- стадия кризиса В.

Позиция по ликвидности также оценивается и управляется Банком на основании нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

7.5. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь (убытков), возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций, случайных или преднамеренных неправомерных действий (бездействия) персонала и третьих лиц, неадекватности и/или отказов применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск рассматривается как самостоятельный вид риска, подлежащий управлению и контролю. Политика, порядок и процедуры контроля операционных рисков формализована во внутренних нормативных документах Банка и подлежит регулярному пересмотру.

Сбор данных о событиях операционного риска и последствиях их наступления осуществляется на систематической и централизованной основе и используются для оценки текущего состояния и прогноза показателей, а также контроля лимитов.

В целях предотвращения событий операционного риска Банк отдает предпочтение развитию механизмов избежания операционного риска путем формализации бизнес-процессов, стандартизации банковских продуктов, разграничения полномочий, последующего контроля соблюдения установленных процедур, автоматизации банковских операций.

В процессе управления операционным риском основное участие принимают:

- Департамент внутреннего аудита;
- Департамент Контроля рисков;
- Департамента информационных технологий;
- Операционные подразделения.

Контроль за своевременностью и полнотой проведения процедуры идентификации операционного риска проводит подразделение рисков, а также выявляет нарушения бизнес-процессов и недостатки в работе операционных подразделений путем проведения проверок. На основании проверок информирует руководство Банка о выявленных недостатках и нарушениях в области управления операционным риском.

Мониторинг и прогноз значений показателей операционного риска осуществляет Департамент контроля рисков, а также осуществляет меры, направленные на снижение риска

потери деловой репутации Банка, в том числе в рамках сбора и предоставления информации о деятельности Банка рейтинговым агентствам.

Осуществление оперативного управления технологическими рисками функционирования информационно-технологических систем Банка проводит подразделение информационных технологий.

Все утвержденные стратегии, методики, правила, иные внутренние нормативные документы, затрагивающие сферы, связанные с возможностью возникновения операционных рисков, в обязательном порядке доводятся до руководителей структурных подразделений.

7.6. Правовой риск

Правовой риск - риск, связанный с деятельностью Банка, характеризуется как риск, связанный с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

Управление правовыми рисками осуществляется Банком путем поддержания высокого уровня правового обеспечения, оперативного реагирования на изменение нормативных актов, анализа правоприменительной практики. Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования, минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля повышения профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции.

Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

Банк осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Юридического Департамента Банка. В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

7.7. Стратегический риск

Стратегический риск характеризуется как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений руководством Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

7.8. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с деятельностью эмитента – это риски возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного

представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях эффективного управления и минимизации риска потери деловой репутации сотрудниками кредитной организацией проводится изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, постоянно проводится мониторинг риска, анализ причин возникновения риска. Деятельность Банка строится на основе принципа «Банк – это его Клиенты», стремлении Банка сохранять доверие и поддерживать репутацию во взаимоотношениях с участниками (акционерами), кредиторами, вкладчиками, а так же другими заинтересованными лицами при проведении банковских операций, и, следовательно, стремлении наиболее полно удовлетворять специфические потребности клиентов, соблюдать принцип «Знай своего клиента».

Особое внимание уделяется Банком качеству оказываемых им услуг для целей сведения к минимуму риска потери деловой репутации.

8. Перечень совершенных акционерным 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 акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

В 2017 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц) существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

В 2017 году были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным «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»:

1. Заключение Банком кредитного договора от 12.07.2017 № 2017-ФЗР/002 между Банком и ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» об открытии кредитной линии в размере 30 000 000 долларов США на срок по 12.07.2018г. с ежемесячной выплатой процентов по ставке 2,65% процентов годовых. Сделка предварительно не одобрялась эмитентом.

1. Заключение Банком кредитного договора от 12.07.2017 № 2017-ФЗР/110 между Банком и ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» о предоставлении эмитентом кредитов (кредитных траншей) в рамках открытой кредитной линии в размере 2 000 000 000 рублей со сроком возврата кредитных траншей не позднее 12.07.2018г. с ежемесячной выплатой процентов по ключевой ставке Банка России увеличенной на 1% годовых, определяемой в порядке, установленном кредитным договором. Сделка предварительно не одобрялась эмитентом.

10. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Состав Совета Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) на 01.01.2018г.:

Председатель Совета Директоров	Богуславский Станислав Иосифович
Член Совета Директоров	Давыдик Виктор Юльевич
Член Совета Директоров	Давыдик Владимир Юльевич
Член Совета Директоров	Hanna-Leena Loikkanen (Ханна-Леена Лойкканен)
Член Совета Директоров	Рабинович Михаил Данилович

Информация о лицах, входящих в Совет Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) на 01.01.2018г.:

Фамилия, имя, отчество:	Богуславский Станислав Иосифович
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1983 г., инженер

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.06.2017	по настоящее время	Председатель Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
30.06.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест» С 20.07.2017г. Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест» изменило наименование на Акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»
06.12.2005	30.06.2017	Председатель Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-БАНК» (закрытое акционерное

			<i>общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-БАНК» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>
10.09.2009	30.06.2017	Председатель директоров	Совета Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	19,99	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	19,99	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	51,00	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	51,00	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Фамилия, имя, отчество:	Давыдик Виктор Юльевич
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1. Харьковский юридический институт им. Ф.Э.Дзержинского, 1988 г., юрист. 2. МИПК - Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, 1995г., курс «Банковское дело»

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.11.2017	по настоящее время	Председатель Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

30.06.2017	по настоящее время	член Совета Директоров Банка	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
15.05.2014	22.11.2017	И.о. Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>
25.01.2006	22.11.2017	Президент	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>
06.12.2005	30.06.2017	член Совета Директоров Банка	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>

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

Фамилия, имя, отчество:	Ханна-Леена Лойкканен
Год рождения:	1969 г.

Сведения об образовании:	<p>Коммерческий Институт города Хельсинки Диплом о присвоении звания эконома Ханне-Леене Кауппила Хельсинки, 26.08.1994</p> <p>Коммерческий Институт города Хельсинки Диплом о присвоении эконому Ханне-Леене Кауппила звания магистра коммерческих наук Хельсинки, 26.08.1994</p>
--------------------------	--

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.06.2017	по настоящее время	член Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
30.06.2017	по настоящее время	член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест» С 20.07.2017г. <i>Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест» изменило наименование на Акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»</i>
23.04.2015	19.11.2015	Старший советник	ООО «Ист Капитал (Москва)»
30.12.2012	22.04.2015	Директор департамента	Представительство АООО «Ист Капитал Интернешнл АБ» (East Capital International AB, Moscow Russia)
22.10.2010	30.06.2017	член Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. <i>Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>
08.04.2011	30.06.2017	член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест» С 20.07.2017г. <i>Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест» изменило наименование на Акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	0 %	%

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

Фамилия, имя, отчество:	Рабинович Михаил Данилович
Год рождения:	1963г.
Сведения об образовании:	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт инженеров железнодорожного транспорта, 20.06.1985г. Специальность «Автоматика и телемеханика», квалификация по диплому – инженер.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
с 30.06.2017г.	по настоящее время	член Совета директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
с 14.07.2008г	по настоящее время	индивидуальный предприниматель	
30.06.2015	30.06.2017	Член Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

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

совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
с 30.06.2017г.	по настоящее время	член Совета директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
с 14.07.2008г	по настоящее время	индивидуальный предприниматель	
30.06.2015	30.06.2017	Член Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

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

Фамилия, имя, отчество:	Давыдик Владимир Юльевич
Год рождения:	1956г.

Сведения об образовании:	Академия МВД СССР , 1987 г., юрист-правовед
--------------------------	---

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.06.2017	по настоящее время	член Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
24.11.2006	12.09.2017	Вице-президент	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>
30.06.2014	30.06.2017	член Совета Директоров	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	8,706 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	8,706 %	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%	%

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

В течение 2017 года в составе Совета Директоров Банка не произошло изменений.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1»), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В течение отчетного года периода членами Совета Директоров были совершены следующие сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества:

08.08.2017г. Компания САМСОНИАВУД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (BULLEY INVESTMENTS LIMITED) (бенефициарный владелец – Богуславский Станислав Иосифович) в связи с ликвидацией передала свои акции в количестве 519 740 штук обыкновенных именных акций Банка акционеру Богуславскому Станиславу Иосифовичу, что соответствует 16,766% от уставного капитала Банка.

Богуславским Станиславом Иосифовичем получены акции Банка в количестве 519 740 штук обыкновенных именных акций КБ «ЛОКО-Банк» (АО) (16,766%). Остаток на лицевом счете Богуславского С.И. на 09.08.2017г. составил 619 690 штук обыкновенных именных акций КБ «ЛОКО-Банк» (АО), что соответствует 19,99% от уставного капитала Банка.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки

Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества на 01.01.2017г.:

Фамилия, имя, отчество:	Давыдик Виктор Юльевич
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1. Харьковский юридический институт им. Ф.Э.Дзержинского, 1988 г., юрист. 2. МИПК - Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, 1995г., курс «Банковское дело»

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

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

на) должность	должности		
1	2	3	4
23.11.2017	по настоящее время	Председатель Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
30.06.2017	по настоящее время	член Совета Директоров Банка	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
15.05.2014	22.11.2017	И.о. Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
25.01.2006	22.11.2017	Президент	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)
06.12.2005	30.06.2017	член Совета Директоров Банка	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

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

Информация о членах Правления на 01.01.2018г.:

Фамилия, имя, отчество:	Вознесенский Павел Андреевич
Занимаемая должность	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Информация о назначении и согласовании Банком России	<p>Дата согласования Московским главным территориальным управлением ЦБ РФ в должности члена Правления - уведомление о согласовании от 31.07.2009 №03-28-4-04/62384.</p> <p>Дата избрания в состав Правления – 19.08.2009г. (Протокол заседания Совета Директоров №19 от 19.08.2009г.)</p> <p>Дата согласования Московским главным территориальным управлением ЦБ РФ в должности заместителя Председателя Правления - уведомление о согласовании от 21.07.2010 №09-28-4-04/58511.</p> <p>Дата назначения на должность заместителя Председателя Правления – 02.08.2010г. (Приказ №701-Кпер от 02.08.2010г.)</p>
Сведения о профессиональном образовании, о дополнительном профессиональном образовании, а также сведения об ученой степени и ученом звании	<p>- Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 г., специальность «Финансы и кредит», квалификация экономист.</p> <p><i>Дополнительное профессиональное образование отсутствует. Ученая степень и ученое звание отсутствуют.</i></p>
Дополнительные сведения	<i>Нет</i>

Сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) лица на занимаемую должность:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	Описание служебных обязанностей
02.08.2010	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>	Развитие инфраструктуры межбанковского финансового рынка
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная	- участие в работе Совета Директоров Общества.

			компания «ЛОКО-Инвест»	
08.09.2008	01.08.2010	Вице-президент – начальник Департамента финансовых рынков	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	- курирование всех операций банка на финансовом рынке, в том числе операций на рынке ценных бумаг, валютном и денежном межбанковском рынке; - курирование деятельности Казначейства банка по управлению процентным, валютным и риском ликвидности. - организация публичного заимствования банка на финансовом рынке; - обеспечение своевременного и качественного исполнения сделок на финансовых рынках в соответствии с действующим законодательством РФ; - контроль выполнения финансового плана Департамента, а также повышение эффективности операций, осуществляемых на финансовых рынках.
20.03.2007	12.08.2008	Исполнительный директор	ООО «БТА-Банк» (с 09.06.2008г. ООО «СлавинвестБанк» переименован в ООО «БТА-Банк»)	Руководство Управлением дилинга, Управлением ценных бумаг, Управлением брокерских операций, Управлением собственных эмиссий, Управлением финансовых институтов. Координация деятельности и выработка стратегии по работе банка на всех участках финансового рынка.
01.03.2005	19.03.2007	Вице-президент	ООО «СлавинвестБанк»	Руководство Управлением дилинга, Управлением ценных бумаг, Управлением финансовых институтов. Контроль и координация деятельности банка на всех участках финансового рынка.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0 %	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате	-	шт.

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

Фамилия, имя, отчество:	Григорьева Ирина Юрьевна
Занимаемая должность	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления
Год рождения:	1982 г.
Информация о назначении и согласовании Банком России	Дата согласования Банком России, Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москвы, уведомление о согласовании от 25.09.2014 № 28-4-02/125587 Дата назначения на должность–27.01.2015 г. (Протокол заседания Совета Директоров № 03 от 26.01.2015 г.)
Сведения об образовании	- ГОУ ВПО Ростовский государственный экономический университет «РИНХ», 2004 г., специальность – Финансы и кредит, квалификация – экономист. Сведения о дополнительном профессиональном образовании, об ученой степени и дате ее присуждения, об ученом звании и дате его присвоения не предоставлялись.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	Описание служебных обязанностей
27.01.2015	по настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) С 23.09.2015г. <i>Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>	Развитие розничного бизнеса, а также направление малого и среднего бизнеса

02.10.2014	26.01.2015	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	Развитие розничного бизнеса, а также направление малого и среднего бизнеса
14.05.2014	01.10.2014	Старший Вице- президент	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	<p>Управление структурой:</p> <p>1. Блок «Розничный бизнес»</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка и реализация стратегии развития розничного бизнеса - планирование ответственность за выполнение финансового результата по направлению розничного бизнеса - управление линейкой розничных продуктов - управление объемом, доходностью и качеством кредитного портфеля - сопровождение кредитного портфеля - контроль выполнения планов продаж <p>2. Блок «Малый и средний бизнес»</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка и реализация стратегии развития малого и среднего бизнеса; - планирование и ответственность за выполнение финансового результата по направлению МСБ; - управление линейкой продуктов МСБ; - сопровождение кредитного процесса - портфельный анализ рисков клиентов МСБ - контроль выполнения планов продаж в разрезе продуктов и

				региональных подразделений
27.03.2014	13.05.2014	Директор Департамента розничного бизнеса	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	Управление структурой: - Управление розничных продуктов; - Управление продаж розничного бизнеса; - Контакт-центр; - сеть отделений – 56 отделений (ритейл) Управление линейкой розничных продуктов; Разработка и запуск системной оценки КПИ розничного сетевого персонала
17.03.2014	26.03.2014	Начальник Управления розничного бизнеса Московского территориального управления	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» ОАО КБ «Восточный» Московский филиал	Организация работы и контроль продаж сети отделений Московского территориального управления; контроль выполнения планов региональными директорами; формирование и контроль финансового плана и плана продаж региона
18.11.2013	21.02.2014	Заместитель начальника Управления депозитных и страховых продуктов Департамента розничных продуктов	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (ЗАО «Банк Русский Стандарт»)	Управление портфелем депозитов mass-ритейла; управление линейкой депозитных продуктов; мониторинг рынка депозитных продуктов; взаимодействие с партнерами
01.10.2012	31.10.2013	Начальник Управления сети отделений и клиентской поддержки Московского регионального центра	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт» (ЗАО «Банк Русский Стандарт»)	Управление структурой: - сеть более 100 отделений в Москве, Московской области и центральном Федеральном округе; - отдел развития

				<p>сети;</p> <ul style="list-style-type: none"> - отдел сопровождения сети; Управление портфелями: - портфель кредитных карт - портфель потребительских кредитов; - депозитный портфель; Участие в разработке и реализации программы кадрового резерва сетевого персонала в соответствии с планом развития; участие в разработке мотивационных конкурсов по направлению продаж; разработка системы оценки клиентского сервиса, удержание уровня качества клиентского сервиса в условиях активного роста сети.
01.02.2012	28.09.2012	Вице-президент Дирекции розничной сети	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» открытое акционерное общество	<p>Управление структурой:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сеть отделений в Москве и МО; - управляющие и региональные директора; - управление развития сети; - отдел вторичных продаж; разработка и автоматизация процесса контроля продаж в розничной сети; организация и контроль открытия новых точек продаж; составление и контроль бюджета
03.05.2011	31.01.2012	Вице-президент Дирекции розничного бизнеса	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» открытое акционерное общество	<p>Управление структурой сети отделений Москва и МО – 30 отделений, Департамент</p>

				розничного бизнеса; контроль выполнения планов продаж розничных продуктов; управление линейкой розничных продуктов в целях выполнения финансового плана розничного бизнеса; маркетинг и реклама розничных продуктов
01.10.2010	02.05.2011	Вице-президент Департамента розничного бизнеса.	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» открытое акционерное общество	Организация работы и контроль продаж 10 отделений в Москве и МО по направлению розничного бизнеса и МСБ; организация продаж розничных продуктов сотрудникам корпоративных клиентов; открытие и составление бизнес-планов новых точек продаж; участие в розничном кредитном комитете
01.03.2010	30.09.2010	Директор Дополнительного офиса «Отделения «Площадь Ильича»	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» открытое акционерное общество	Организация процесса операционно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, кредитование физических лиц; Выполнение планов продаж, взаимодействие с партнерами, привлечению юридических лиц; подбор и адаптация персонала
13.08.2009	28.02.2010	Директор отделения Управления организации работы отделений Департамента розничного бизнеса	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» открытое акционерное общество	Организация процесса операционно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, кредитование физических лиц;

				Выполнение планов продаж, взаимодействие с партнерами, привлечению юридических лиц; подбор и адаптация персонала
--	--	--	--	--

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

Фамилия, имя, отчество:	Люшин Андрей Михайлович
Занимаемая должность	Заместитель Председателя Правления, член Правления
Год рождения:	1966 г.
Информация о назначении и согласовании Банком России	Дата согласования Московским главным территориальным управлением ЦБ РФ, уведомление о согласовании от 06.08.1996 №28-2-56/2998. Дата назначения на должность–01.06.1996 г. (Протокол Совета директоров №2 от 24.05.1996г.)
Сведения об образовании	- Московский институт нефти и газа им. Н.М.Губкина, 1990 г., инженер-технолог - Государственная академия нефти и газа им. Н.М.Губкина, очная аспирантура 1991-1994 гг. - Всероссийская Академия внешней торговли, 1996 г., экономист со знанием иностранного языка. - Международная Московская Финансово-Банковская Школа, 2003 г. «Валютные операции коммерческих банков»

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	Описание служебных обязанностей
01.06.1996	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) 05.12.2005г. Коммерческий Банк «ЛОКО-БАНК» (общество с ограниченной	Курирование деятельности: • Управления рекламы и маркетинга; • Управления контроля качества. • Департамента расчетно-кассового обслуживания • Департамента информационных и банковских технологий

		ответственностью) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-БАНК» (закрытое акционерное общество) <i>Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Службы эксплуатации информационных систем • Департамента оформления и контроля операций • Административного департамента 	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0 %	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			0 %	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0 шт.	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			0%	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			-	шт.

Фамилия, имя, отчество:	Шибанова Наталия Вячеславовна
Занимаемая должность	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Год рождения:	1977 г.
Информация о назначении и согласовании Банком России	Дата согласования Московским главным территориальным управлением ЦБ РФ, уведомление о согласовании от 17.04.2013 №28-4-04/37088. Дата назначения на должность – 15.05.2013 г. (Протокол заседания Совета Директоров № 14 от 15.05.2013 г.)
Сведения об образовании	- Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2000 г., Социолог. Преподаватель социологии. - ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации», 2011 г., «Мастер делового администрирования», «Предпринимательство и управление компанией». - Международная Московская Финансово-банковская школа 2005 г., подготовка по курсу «Финансовый анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика».

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	Описание служебных обязанностей
15.05.2013	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>	Курирование вопросов корпоративного бизнеса
28.01.2008	14.05.2013	Заместитель начальника Департамента по работе с корпоративными клиентами	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	<ul style="list-style-type: none"> - организация работы Департамента, координация сотрудников при выполнении бизнес задач, разработка и внедрение систем мотивации для сотрудников Департамента; - ответственность за прирост бизнес показателей (кредитный портфель, комиссионный доход, пассивы); - стратегическое планирование и развитие продаж, контроль лояльности клиентов; - анализ рынка, разработка и внедрение новых банковских продуктов; - участие в заседаниях и совещаниях, проводимых в Департаменте; Планировать, организовывать и анализировать результаты деятельности Департамента по мере поступления соответствующих распоряжений; - организация эффективных продаж финансово-банковских

				услуг, разработка программ по формированию пассивов; - подготовка отчетов о работе Департамента.
--	--	--	--	---

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

Фамилия, имя, отчество:	Портнягина Елена Валентиновна
Занимаемая должность	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Год рождения:	1976 г.
Информация о назначении и согласовании Банком России	Дата согласования Банком России, Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москва, уведомление о согласовании от 08.08.2014 № 28-4-02/101909 Дата назначения на должность–25.08.2014 г. (Протокол заседания Совета Директоров № 22 от 25.08.2014 г.)
Сведения об образовании	- Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1998 г., специальность - Бухгалтерский учет и аудит, квалификация – экономист. Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов – Курс «Клиентские технологии банка: получение конкурентных преимуществ в привлечении и обслуживании физических лиц, 2002 г.; - Курс «Строим розничный банк: Создание сбалансированного портфеля услуг», 2005 г.

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	Описание служебных обязанностей
25.08.2014	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) <i>Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое</i>	Развитие направления Private Banking

			<i>акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>	
24.03.2014	24.08.2014	Старший Вице-президент	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Организация работы по привлечению, удержанию, обслуживанию состоятельных частных клиентов банка
05.10.2010	11.03.2014	Вице-президент – директор Департамента стратегических частных клиентов	АКБ «Инвесторбанк» (ОАО)	Организация работы с состоятельными частными клиентами банка, организация партнерских программ
16.08.2010	04.10.2010	Директор Департамента стратегических частных клиентов	АКБ «Инвесторбанк» (ОАО)	Организация работы с самостоятельными частными клиентами банка
11.04.2007	15.08.2010	Директор Департамента розничных операций Центра розничного бизнеса	АКБ «Инвесторбанк» (ОАО)	Организация продаж розничных продуктов частным клиентам банка, формирование продуктовой линейки для физических лиц, организация сопровождения операций физических лиц.

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

В течение 2017 года в составе Правления Банка изменений не было.

В течение отчетного года периода сделок, совершенных членами Правления по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, не совершалось.

12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года.

Выплаты членам Совета директоров осуществляются в порядке и размере, утвержденном Общим собранием акционеров Банка.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком Совету директоров (Богуславский С.И., Давыдик В.Ю., Давыдик Вл.Ю.) в 2017 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2017 год	заработная плата, премии	74 518 408

Членам Совета директоров (Рабинович М.Д., Ханна-Леена Лойкканен) вознаграждения в 2017 году не выплачивались в связи с отсутствием оснований для выплаты таких вознаграждений: отсутствуют заключенные трудовые договоры и иные договоры гражданско-правового характера.

Выплаты членам Правления осуществляются в соответствии с заключенными между ними и кредитной организацией-эмитентом трудовыми соглашениями и формируются исходя из оклада, премий и оплаты ежегодных отпусков.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком членам Правления в 2017 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 12 месяцев 2017 года	заработная плата, премии	165 305 870

13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

О Т Ч Е Т
о соблюдении принципов и рекомендаций
Кодекса корпоративного управления

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, подлежащий включению в состав годового отчета акционерного общества, акции которого допущены к организованным торгам, должен содержать:

заявление совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о соблюдении принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, а если такие принципы акционерным обществом не соблюдаются или соблюдаются им не в полном объеме – с указанием данных принципов и кратким описанием того, в какой части они не соблюдаются;

краткое описание наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в акционерном обществе;

описание методологии, по которой акционерным обществом проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления;

планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия акционерного общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления.

Для проведения оценки соблюдения принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, в том числе для соответствующего заявления совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о соблюдении указанных принципов, а также для краткого описания наиболее существенных аспектов модели и практики корпоративного управления в акционерном обществе рекомендуется использовать прилагаемую форму. Планируемые (предполагаемые) действия и мероприятия акционерного общества по совершенствованию модели и практики корпоративного управления рекомендуется указывать отдельно в дополнение к прилагаемой форме.

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать 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		
1.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания	Соблюдается.	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>		
1.1.2.	<p>Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества</p>	Соблюдается.	
1.1.3.	<p>Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости</p>	Соблюдается частично	<p>Общество не регистрировало и не размещало выпуск объявленных привилегированных акций, в связи с этим,</p>

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества		принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей – фактически невозможно. Указанные обязанности могут быть рассмотрены и в будущем закреплены во внутренних документах Общества.
1.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		
1.2.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе: порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых	Не соблюдается	Общество является непубличным акционерным обществом. В 2016 году по предложению Совета Директоров, поддержанному на Общем собрании акционеров 30 июня 2016г. произведена выплата дивидендов. В 2018 г. запланировано утверждение дивидендной политики, отвечающей рекомендациям Кодекса корпоративного управления.

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>объявляются дивиденды; минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов); обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»</p>		
1.2.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	Отсутствует	Описание отсутствует
II. Совет директоров общества			
2.1	<p>Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции</p>		
2.1.1.	<p>В обществе сформирован совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества; контролирует деятельность исполнительных органов общества; определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
2.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствует	Описание отсутствует
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Не соблюдается	В обществе сформирован Совет Директоров из 5 человек. Председателем Совета директоров является один из акционеров Банка, избранный на должность в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. В силу небольшого количественного состава Совета Директоров и необходимости присутствия в составе Совета Директоров основных акционеров Банка полная реализация принципов Кодекса корпоративного управления в указанных вопросах в настоящее время невозможна.
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи		
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ¹	Соблюдается частично	В Обществе оперативно принимаются решения на заседании Совета Директоров, проводимом в форме заочного голосования
2.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Не соблюдается	В обществе сформирован Совет Директоров из 5 человек. В силу небольшого количественного состава Совета Директоров и необходимости присутствия в составе Совета Директоров основных акционеров Банка полная реализация принципов Кодекса корпоративного управления в указанных вопросах в настоящее время невозможна.
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Не соблюдается	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку	Соблюдается	

¹ Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости		
2.3.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ²	Соблюдается частично	В обществе создан Комитет по аудиту и рискам. Председателем Комитета является независимый директор. В состав комитета входят директора - представители акционеров. В силу небольшого количественного состава Совета Директоров и необходимости присутствия в составе Совета Директоров основных акционеров Банка полная реализация принципов Кодекса корпоративного управления в указанных вопросах в настоящее время невозможна.
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ³	Соблюдается частично	В обществе создан комитет по вознаграждениям. В состав комитета входят члены Совета директоров, не являющиеся независимыми, финансовый директор и руководитель подразделения, курирующего кадровые вопросы. Общество не видит необходимости в полном соблюдении данной рекомендации.
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого	Соблюдается частично	В Обществе создан комитет по вознаграждениям. Общество не видит необходимости в полном соблюдении данной рекомендации.

² Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

³ Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁴		
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается	
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
III. Корпоративный секретарь общества			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Не соблюдается	Взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются секретарем Совета Директоров. Общество не видит необходимости в соблюдении данной рекомендации.

⁴ Указаны в пункте 186 части Б Кодекса корпоративного управления

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления ⁵	Не соблюдается	Общество не видит необходимости в соблюдении данной рекомендации.
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. ⁶ Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Не соблюдается	Взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Совета Директоров обеспечиваются секретарем Совета Директоров. Секретарь Совета Директоров наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. Секретарь Совета директоров располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций. Общество не видит необходимости в соблюдении данной рекомендации.
3.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным 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 должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты,	Соблюдается	

⁵ Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

⁶ Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества		
4.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Соблюдается	
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается	
4.2.3.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	общества		
4.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
V. Система управления рисками и внутреннего контроля			
5.1.	В обществе должна быть 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 определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается	
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается	
5.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению) 		
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается	
5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p>		
6.1.2.	<p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества</p>	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается	
6.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Соблюдается	
6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Соблюдается	
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением		
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления ⁷	Не соблюдается	У Общества отсутствует лицо (группа лиц), контролирующее Общество.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:	Соблюдается частично	Общество не видит необходимости в полном соблюдении данной рекомендации.

⁷ Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;</p> <p>отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;</p> <p>сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;</p> <p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер</p>		

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>		
6.2.8.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам)</p>	Отсутствуют	Описание отсутствует

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	корпоративного управления		
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Соблюдается	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	Отсутствуют	Описание отсутствует
VII. Существенные корпоративные действия			
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), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая: реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества; сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в	Соблюдается	

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</p> <p>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>		
7.1.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>	Отсутствуют	Описание отсутствует
7.2.	Общество должно обеспечить 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>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного</p>	Соблюдается частично	<p>Общество не видит необходимости в полном соблюдении данной рекомендации. Тем не менее, при совершении Обществом крупных сделок, сделок с заинтересованностью и продаже акций Общества и иных активов привлекается независимый оценщик.</p>

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	<p>управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>		
7.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса	Отсутствуют	Описание отсутствует

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
	корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		

14. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренним документом акционерного общества.

Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренним документом акционерного общества, не предусмотрена.