

**УТВЕРЖДЕН**  
**Общим собранием акционеров**  
**КБ «ЛОКО-Банк» (АО)**  
**«30» июня 2016 года**  
**Протокол №02 от «30» июня 2016 года**

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**  
**Советом директоров**  
**КБ «ЛОКО-Банк» (АО)**  
**«31» мая 2016 года**  
**Протокол № 12 от «31» мая 2016 года**

## ГODOVOЙ ОТЧЕТ

**Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)**  
**2015 ГОД**

<p><u>Исполняющий обязанности Председателя Правления</u>                  (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)</p>	<p>_____</p> <p>подпись</p>	<p>В.Ю. Давыдик</p>
<p>Дата « ____ » _____ 2016 г.</p>		
<p><u>Исполняющая обязанности Главного бухгалтера</u>                  (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)</p>	<p>_____</p> <p>подпись</p>	<p>Я.И. Грициенко</p>
<p>Дата « ____ » _____ 2016 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 .....	10
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 .....	15
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 .....	16
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 .....	17
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 ..... 23

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. .... 37

13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России ..... 38

14. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренним документом акционерного общества. .... 60

**Основные сведения о кредитной организации**

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

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

Место нахождения (юридический адрес): Россия, 111250 г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 111250 г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

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 2015 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 2016 года активы Банка увеличились на 20 692 811 тыс. руб. (26,17%) по сравнению с 1 января 2015 года. Увеличение произошло главным образом за счет вложений в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка увеличились на 18 047 080 тыс. руб. (26,14%). Увеличение произошло в основном за счет роста обязательств перед кредитными организациями.

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 2015 год увеличился на 2 554 753 тыс. руб. и составил 12 531 763 тыс. руб. Основные факторы, увеличившие капитал – рост прибыли текущего года.

Чистая прибыль за 2015 год увеличилась на 1 956 677 тыс. руб. (271,65%) главным образом за счет доходов от операций с ценными бумагами.

Нераспределенная прибыль за 2015 год составила 2 676 983 тыс. рублей.

Банк имеет кредитный рейтинг от двух международных рейтинговых агентств (Fitch «B+» и Moody's «B2»). 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-70 банков России по активам (68 место на 01.01.2016)
- занимает 11 место в рэнкинге банков по объему кредитного портфеля МСБ на 01.10.2015 («Эксперт РА»)
- занимает 3 место в РФ среди банков по приросту количества выданных гарантий МСБ на исполнение госконтрактов на 01.10.2015 (zakupki.gov.ru)
- входит в TOP-15 самых автокредитных банков России
- входит в TOP-20 банков по размеру чистой прибыли на 01.12.2015 (Национальное рейтинговое агентство)
- входит в TOP-50 самых надежных банков РФ (Forbes)

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 9 тыс. корпоративных клиентов и МСБ, а также более 110 тыс. физических лиц. Сеть Локо-Банка насчитывает 50 отделений. В Локо-Банке трудится более 1 700 сотрудников.

На российском рынке банк работает более 20 лет. За последние 5 лет банк нарастил активы с 2,4 до 100 млрд руб.

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 Московской биржи, 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 «Вестерн Юнион»;
- - участником платежной системы «Contact»;
- - участником платежной системы «Золотая Корона».

## 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, стремительно увеличивает сеть отделений по всей стране. 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 валютно-обменные операции. Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной валютой в операционных кассах, проводит 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 осуществляет разнообразные операции с собственными долговыми обязательствами и ценными бумагами других эмитентов.

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

Несмотря на сложную операционную среду, Локо-Банк получил чистую прибыль в размере 2,94 млрд рублей за 2015 год (по МСФО), войдя в TOP-30 банков РФ по этому показателю.

Основные показатели Локо-Банка за 2015 год:

- Чистая прибыль за 2015 год составила 2,94 млрд рублей, увеличившись в пять раз по сравнению с 2014 годом.
- Операционный доход за 2015 год продемонстрировал рост более чем на 49% по сравнению с 2014 годом и достиг показателя 8,24 млрд рублей.
- Чистый доход от операций с иностранной валютой за 2015 год составил 860 млн рублей по сравнению с 16 млн в 2014 году.
- Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в том числе с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2015 год составил 1,92 млрд рублей по сравнению с убытком в размере 270 млн годом ранее.
- Чистая процентная маржа за 2015 год составила 4,6%, снизившись на 1,3 п.п. по сравнению с данным показателем 2014 года, что обусловлено снижением процентного дохода и существенным ростом активов банка.
- Чистый комиссионный доход за 2015 составил 1,07 млрд рублей, увеличившись на 4,5% по сравнению с 2014 г, при этом его доля в операционном доходе составила 12,9%, что на 5,5 п.п. меньше, чем в 2014 году.
- Чистые расходы по созданию резервов сократились более чем на 30%, до 1,4 млрд рублей.
- Операционные расходы за 2015 год сократились на 2,5% и составили 4,67 млрд рублей по сравнению с 4,79 млрд рублей в 2014 году.

Обзор основных финансовых показателей:

- Активы банка за 2015 год выросли на 29,5% по сравнению с 2014 годом, и составили 102,6 млрд рублей.
- Совокупный кредитный портфель, за вычетом резерва под обесценение за 2015 год сократился менее чем на 1% до 47,68 млрд рублей по сравнению с 47,94 млрд рублей в 2014 году.
- Кредитный портфель предприятиям МСБ, за вычетом резерва под обесценение вырос за 2015 год на 1% до 31,66 млрд рублей.
- Кредитный портфель физических лиц за вычетом резерва за 2015 год составил 16,02 млрд рублей, сократившись на 4% по сравнению с 2014 годом.
- Средства на счетах клиентов за 2015 год выросли более, чем на 20,5% и достигли 53,1 млрд рублей по сравнению 44 млрд по итогам 2014 года.
- Собственные средства банка за 2015 год увеличились на 28% до 13,68 млрд рублей. Рост капитала обусловлен увеличением нераспределенной прибыли более чем на 45% за 2015 год.

Основные финансовые коэффициенты, %

- Рентабельность капитала (ROE) за 2015 год составила 24,2%, увеличившись на 18,6 п.п. по сравнению с 2014 годом.
- Рентабельность активов (ROA) за 2015 года составила 3,2% по сравнению с 0,7% в 2014 году.
- Операционная эффективность (СТИ) в 2015 году составила 39,7%, что меньше аналогичного показателя за 2014 год на 10,6 п.п.
- Коэффициент достаточности капитала по стандартам Базеля 20,3%.
- NPL 90+ сократился за год на 1,2% до уровня 5,0%.
- Покрытие проблемной задолженности (NPL) созданными резервами выросло на 10% за 2015 год, достигнув 122%.

Процентные доходы за 2015 год составили 11,54 млрд рублей, увеличившись на 28,2% по сравнению с 2014 годом, что обусловлено ростом процентных ставок в Российской Федерации и увеличением у Банка активов, приносящих процентный доход. В то же время, после резкого повышения ключевой ставки Центробанком РФ в конце 2014 года до 17% обязательства Локо-Банка переоценивались быстрее, чем активы, в результате чего процентные расходы выросли на 70% по сравнению с 2014 годом, составив 7,57 млрд рублей, что привело к снижению чистых процентных доходов.

Операционный доход вырос на 49,1% по отношению с 2014 годом. В составе операционного дохода наибольшую положительную динамику показали чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости (1,3 млрд рублей), чистый доход от операций с иностранной валютой (0,86 млрд рублей), а также чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (0,61 млрд рублей).

Кредитный портфель МСБ в 2015 году незначительно вырос (на 2%) и составил 33,57 млрд рублей. Доля кредитов, выданных предприятиям МСБ, осталась на прежнем уровне и составила 66% от совокупного кредитного портфеля Банка.

Розничный кредитный портфель по итогам 2015 года составил 17,2 млрд рублей, снизившись на 8% по сравнению с аналогичным показателем 2014 года. Уменьшение кредитного портфеля обусловлено изменением подхода Банка к оценке рисков, а также общим сокращением спроса на кредитные продукты.

Высокое качество кредитного портфеля продолжает оставаться приоритетом для Банка. Так, по итогам 2015 года доля неработающих кредитов в кредитном портфеле (NPL 90+) сократилась на 1,2 п.п. по сравнению с 2014 годом и составила 5,0%.

Текущие счета и депозиты клиентов увеличились более чем на 20% за 2015 год, до 53,1 млрд рублей и составили 60% от общих пассивов. Высокие темпы роста показали розничные депозиты, увеличившиеся на 40,4% до 33,81 млрд рублей.

#### **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 2015 году использованы следующие энергетические ресурсы:

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. рублей
Электрическая энергия	2 991 436	кВт	18 807
Тепловая энергия	2 338	гКал	3 889
Бензин автомобильный	30 740	л.	1 095

Атомная энергия, электромагнитная энергия, нефть, топливо дизельное, 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 малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;
- развитие конкурентоспособности Банка;



- поддержка доходности и темпов роста кредитного портфеля на стабильно высоком уровне;
- сохранение и расширения стабильной клиентской базы за счет расширения спектра услуг, предоставляемых клиентам.

В 2016 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. Поскольку целевым сегментом Банка являются предприятия реального сектора экономики, то существенные рыночные риски связаны с возможными кризисными явлениями в целевых отраслевых сегментах. Для их минимизации 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 работу в направлении дальнейшего развития спектра услуг по финансированию внешнеторговых операций корпоративных клиентов. Клиентская база Банка включает в себя крупных и известных импортеров бытовой техники, электроники, товаров народного потребления, продуктов питания и пр. При этом аккредитивы и гарантии Банка по своим ценовым и качественным параметрам не уступают условиям крупнейших банков России, а наличие кредитных линий от ряда первоклассных западных банков позволяет структурировать сделки, независимо от их территориального распределения.

Банк продолжит развитие отношений с Международными Финансовыми Организациями (МФО) 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 2015 года не принималось.

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

### 7.1. Кредитный риск

Кредитный риск определяется как возможность того, что заемщик Банка или его контрагент может не исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Банк стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Ссуды являются самым значимым источником кредитного риска. Существуют также и другие источники кредитного риска, связанные с разнообразными банковскими операциями, как в банковской, так и в торговой книгах (как на балансе, так и за балансом). Банк идентифицирует для себя следующие дополнительные источники кредитного риска:

- акцепты;
- межбанковские транзакции;
- торговое финансирование;
- валютнообменные операции;
- финансовые фьючерсы;
- операции своп;
- вложения в долговые ценные бумаги;
- опционы;
- обязательства и гарантии;

На уровне кредитного портфеля основным источником риска является риск концентрации. Концентрация кредитного риска может вызываться одним из двух типов несовершенной диверсификации:

- несовершенная диверсификация уникальных рисков в кредитном портфеле из-за их малого размера или из-за значительного объема кредитного риска, связанного со специфическими конкретными заемщиками;
- секторальная концентрация, связанная с недостаточной диверсификацией систематических составляющих риска, а именно отраслевых факторов.

Измерение кредитного риска

Оценка кредитного риска на уровне индивидуального кредита базируется для корпоративных заемщиков на системе внутренних кредитных рейтингов, а для физических лиц на скоринговой оценке кредитоспособности клиента или системе внутренних кредитных рейтингов.

Оценка кредитного риска на уровне кредитного портфеля базируется на концепции вероятных потерь. Потенциальные потери, принимаемые в целях количественной оценки кредитных рисков, подразделяются на:

- Ожидаемые потери – статистическая оценка средних потерь портфеля. Ожидаемые потери калькулируются плановым образом и включаются в качестве надбавки за риск в процентную ставку.
- Неожидаемые потери – максимальные потери, превышающие допустимые пределы только в ограниченном количестве случаев. Ограниченное количество случаев определяется уровнем толерантности (терпимости) Банка к риску. Под неожиданные потери Банк резервирует соответствующий объем своего капитала в процессе его аллокации.

Методы управления кредитным риском

Методы управления кредитным риском включают в себя:

- формирование адекватной системы кредитных лимитов;
- ценообразование с учетом риска;
- использование гарантий, производных инструментов, страхование;
- секьюритизация риска;
- создание системы раннего предупреждения об ухудшении кредитного качества

Управление кредитным риском включает в себя стадию принятия кредитного решения (до того, как это решение принимается) и стадию мониторинга существующих кредитов и кредитных портфелей. На стадии принятия кредитного решения основными инструментами управления являются:

- Оценка кредитоспособности потенциального клиента;
- Оценка достаточности обеспечения;
- Структурирование кредитной сделки;
- Формирование лимитов на объем подверженности риску в зависимости от оценки кредитоспособности клиента;
- Разграничение полномочий при принятии кредитного решения;
- Диверсификация кредитного портфеля по кредитному качеству, по отраслевой концентрации.

На стадии мониторинга индивидуальных кредитов и кредитных портфелей:

- Регулярный анализ текущей кредитоспособности клиентов;
- Регулярная переоценка достаточности обеспечения исходя из текущей рыночной стоимости залога или финансового состояния поручителей;
- контроль адекватной классификации ссуд в целях создания резервов под возможные потери;
- контроль качества кредитных портфелей.

Система сигналов раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей, включает в себя перечень действий банковского персонала в случае появления конкретных сигналов об ухудшении кредитоспособности заемщика и росте вероятности появления проблем в будущем.

Структура кредитных лимитов Банка

Кредитные лимиты формируются в Банке исходя из принципа диверсификации кредитных вложений в разрезе заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, отраслей, регионов.

В Банке установлены внутренние ограничения на размер крупного кредита, который не должен превышать 25% собственного капитала Банка.

Банк имеет структурные лимиты на вложения в отдельные отрасли экономики. Объем кредитования отдельной отрасли не может превышать 25% от общего объема кредитного портфеля Банка.

Банк также имеет лимиты на структуру кредитного портфеля в зависимости от кредитного качества (внутреннего кредитного рейтинга).

Полномочия и ответственность по управлению кредитным риском

Система управления кредитным риском в Банке базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников кредитного процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления кредитным риском.

Комитет по аудиту и рискам – одобряет и периодически пересматривает Политику в области управления кредитным риском, в которой отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя кредитного риска уровень прибыльности его операций.

Осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления кредитным риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по кредитному риску и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Правление и/или Совет Директоров – принимает решения относительно персонального состава Кредитных комитетов Банка, полномочий этого комитета. В случае наличия кредитных комитетов разных уровней Большой Кредитный комитет принимает решение относительно полномочий комитетов низших уровней.

Кредитные комитеты – принимают кредитные решения по крупным кредитам, решения по которым находится вне компетенции кредитных комитетов более низкого уровня, созданных в соответствии с системой разграничения полномочий и делегирования права принимать кредитное решение. Большой Кредитный комитет также рассматривает и утверждает нормативные документы, связанные с кредитными рисками, в том числе утверждает условия предоставления типовых кредитных продуктов, принимает решения по признанию задолженности проблемной.

Департамент контроля рисков – отвечает за разработку внутрибанковских документов по анализу, оценке и управлению кредитными рисками, а также осуществляет независимый анализ кредитных рисков по всем клиентским группам (крупный и средний бизнес, средний и малый бизнес и физические лица) как на стадии принятия кредитных решений, так и на стадии мониторинга.

Кредитные подразделения – осуществляют первичный кредитный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, подготовку документов для принятия кредитного решения соответствующим кредитным комитетом, осуществляют последующий мониторинг.

Департамент по работе с проблемной задолженностью – осуществляет работу с проблемными кредитами, которые передаются в это подразделение по решению Комитета по работе с проблемной задолженностью.

## 7.2. Страновой риск

В банке действует методика оценки странового риска, ограничивающая операции и риски пропорционально суверенным рейтингам отдельных стран, кредитным рискам контрагентов в этих странах, а также самостоятельной оценки суверенных рисков по ряду факторов. В текущем моменте банк оценивает принимаемый страновой риск как низкий, поскольку фактически он представлен только краткосрочными лимитами/операциями на крупнейшие международные банки и дополнительно снижается за счет диверсификации рисков по основным контрагентам.

## 7.3. Рыночный риск

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.

Материально значимыми видами рыночного риска для Банка являются:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента торгового портфеля, чувствительного к изменению процентной ставки, в составе которого выделяются риск изменения процентной ставки, формы кривой доходности и базисный риск.

- Фондовый (ценовой) риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, обращающегося на рынке фондовых ценностей, а также производных финансовых инструментов, базисными для которых являются финансовые инструменты, обращающиеся на рынке фондовых ценностей, в составе которого выделяются общий и специфический риск.

- Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов, обусловленного изменением курсов иностранных валют, в составе которого выделяются риск по конверсионным арбитражным операциям (внутри торгового дня) и валютный риск по открытым валютным позициям Банка (на конец торгового дня).

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.

Задачей 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.

К органам, осуществляющим контроль за управлением и непосредственно управление рыночным риском Банка, относятся:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Комитет по аудиту и рискам (ARCO)
- Правление (коллегиальный исполнительный орган)
- Комитет по управлению активам и пассивами
- Большой Кредитный Комитет

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на рыночный риск, предусмотренных Положением Банка России № 387-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.

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

#### 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.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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.

Подразделением, осуществляющим процедуру управления ликвидностью является Управление Казначейства.

Управление Казначейства 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 Казначейства 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.

Управление Казначейства 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 Казначейства.



## 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;
- подразделение рисков;
- подразделение 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 подразделение 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 2015 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 2015 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. Предоставление Банком кредита члену Правления Шибановой Н.В. в размере 3 350 000 руб. на срок по 05.06.2020г. с ежемесячной выплатой аннуитетных платежей, включающих проценты за пользование кредитными средствами по ставке 22% годовых. (Протокол Совета директоров №02 от 16.01.2015г.).

2. Предоставление Банком кредита члену Правления Корневу Р.В. в размере 1 200 000 руб. на срок 9 месяцев с ежемесячной выплатой аннуитетных платежей, включающих проценты за пользование кредитными средствами по ставке 24% годовых. (Протокол Совета директоров №02 от 16.01.2015г.).

3. Дополнительное соглашение к Кредитному договору от 22.07.2014г. между ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и Банком, в соответствии с которым:

За пользование денежными средствами в рамках Кредитной Линии ЗАЕМЩИК выплачивает БАНКУ проценты (далее - Проценты) по следующим процентным ставкам:

1) по всем кредитным траншам, предоставленным ЗАЕМЩИКУ с даты заключения настоящего Договора по «22» декабря 2014 года:

- в период с «22» июля 2014 года по «31» декабря 2014 года по ставке 10 (Десять) процентов годовых;

- в период с «01» января 2015 года и по дату полного исполнения обязательств по настоящему Договору по ставке 19,5 (Девятнадцать целых пять десятых) процентов годовых.

2) по всем кредитным траншам, предоставленным ЗАЕМЩИКУ, начиная с «23» декабря 2014 года и до полного исполнения обязательств ЗАЕМЩИКА по настоящему Договору по ставке 19,5 (Девятнадцать целых пять десятых) процентов годовых (Протокол Совета директоров №04 от 29.01.2015г.).

4. Кредитный договор с учетом Дополнительного соглашения к Кредитному договору, между ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и Банком, в соответствии с которым Банк открывает кредитную линию на срок по «22» июля 2015 года включительно с Лимитом Кредитной Линии в размере 450 000 000,00 (Четыреста пятьдесят миллионов 00/100) рублей с ежемесячной выплатой процентов по ставке 19,5% годовых. Целевое использование кредитных средств: кредитные средства направляются на операции с облигациями КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО). (Протокол Совета директоров №05 от 18.03.2015г.).

5. Кредитный договор с учетом Дополнительного соглашения к Кредитному договору, между ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и Банком, в соответствии с которым Банк открывает кредитную линию на срок по «11» января 2016 года включительно с Лимитом Кредитной Линии в размере 1 000 000 000,00 (Один миллиард 00/100) рублей с ежемесячной выплатой процентов по ставке 14,0% годовых. Целевое использование кредитных средств: кредитные средства направляются на операции с облигациями КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и Облигации Федерального Займа. (протокол Совета Директоров №19 от 27.07.2015 г. и Протокол Совета Директоров №26 от 08.12.2015г.).

6. Кредитный договор между ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и Банком, в соответствии с которым Банк открывает кредитную линию на срок по «22» июля 2016 года включительно с Лимитом Кредитной Линии в размере 450 000 000,00 (Четыреста пятьдесят миллионов 00/100) рублей с ежемесячной выплатой процентов по ставке 14% годовых. Целевое использование кредитных средств: кредитные средства направляются на операции с облигациями КБ «ЛОКО-Банк» (АО), арбитражные операции с рублевыми облигациями. (Протокол Совета директоров №19 от 27.07.2015г.).

7. Кредитный договор с учетом Дополнительного соглашения к Кредитному договору, между ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и Банком, в соответствии с которым Банк открывает кредитную линию на срок

по «22» июля 2016 года включительно с Лимитом Кредитной Линии в размере 500 000 000,00 (Пятьсот миллионов 00/100) рублей с ежемесячной выплатой процентов по ставке 14% годовых. Целевое использование кредитных средств: кредитные средства направляются на операции с облигациями КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), арбитражные операции с рублевыми облигациями и Облигации Федерального Займа. (Протокол Совета директоров №23 от 08.10.2015г. и Протокол Совета директоров №26 от 08.12.2015г.).

8. Кредитный договор между ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» и Банком, в соответствии с которым Банк открывает кредитную линию на срок по «27» мая 2016 года включительно с Лимитом Кредитной Линии в размере 1 000 000 000,00 (Один миллиард 00/100) рублей с ежемесячной выплатой процентов по ставке 14% годовых. Целевое использование кредитных средств: кредитные средства направляются на операции с облигациями КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и Облигации Федерального Займа. (Протокол Совета директоров №26 от 08.12.2015г.).

9. Заключение договора с ЗАО ИК «ЛОКО-Инвест» об оказании услуг по выкупу облигационного займа, с размером вознаграждения рассчитываемого по формуле, указанной в договоре (протокол Совета Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (АО) №30 от 24.12.2015 г.).

**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 01.01.2016г.:

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 01.01.2016г.:

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Богуславский Станислав Иосифович</b>
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
30.06.2015	по настоящее время	Председатель 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>
15.05.2015	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»
02.01.1994	19.03.2012	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «КАММОС»
02.01.1994	23.01.2012	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Кросс-тел»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	3,224	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	3,224	%
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.

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Давыдик Виктор Юльевич</b>
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1.Харьковский юридический институт им. Ф.Э.Дзержинского, 1988 г., юрист. 2.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
30.06.2015	по настоящее время	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)
15.05.2014	по настоящее время	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	по настоящее время	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)

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),	-	шт.

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Ханна-Леена Лойкканен</b>
Год рождения:	1969 г.
Сведения об образовании:	1. Университет Хельсинки, МВА, 1989 -1994, Экономист (основная дисциплина - международные финансы). 2. Университет Нового Южного Уэльса, 1992, Изучение международных финансов.

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
25.06.2015	по настоящее время	член Наблюдательного совета	Акционерный коммерческий ипотечный банк «АКИБАНК» (открытое акционерное общество)
30.06.2015	по настоящее время	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)
15.05.2015	по настоящее время	член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»
23.04.2015	по настоящее время	Старший советник	ООО «Ист Капитал (Москва)»
30.12.2012	22.04.2015	Директор департамента	East Capital International AB, Moscow Russia
01.08.2010	29.12.2012	Директор представительства	East Capital International AB, Moscow Russia
01.04.2009	по настоящее время	член Совета Директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Морган энд Стаут»

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



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

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Рабинович Михаил Данилович</b>
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 30.06.2015г.	по настоящее время	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)
с 14.07.2008г	по настоящее время	индивидуальный предприниматель	

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

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

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Давыдик Владимир Юльевич</b>
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
30.06.2015	по настоящее время	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)
24.11.2006	по настоящее время	Вице-президент	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество) С 23.09.2015г. Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)

			<i>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 2015 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения: выбытие члена Совета Директоров Туинстра Фердинанда Виллема в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол ОСА № 01 от 30.06.2015 года). В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка в состав Совета Директоров включен: Рабинович Михаил Данилович (Протокол ОСА № 01 от 30.06.2015 года).

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 сделок, совершенных членами Совета Директоров по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, не совершалось.

**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 01.01.2016г.:

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Давыдик Виктор Юльевич</b>
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	1.Харьковский юридический институт им. Ф.Э.Дзержинского, 1988 г., юрист 2.Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, 1995г., финансы и кредит, денежное обращение.

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
25.01.2006	По настоящее время	Президент, И.о. Председателя Правления, 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.

Информация о членах Правления на 01.01.2016г.:

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Синицын Александр Владимирович</b>
Занимаемая должность	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления
Информация о назначении и согласовании Банком России	Дата согласования Банком России, Главным управлением по Центральному федеральному округу г. Москвы, уведомление о согласовании от 17.03.2014 №28-4-02/30162 Дата назначения на должность–24.03.2014 г. (Протокол заседания Совета Директоров № 06 от 24.03.2014 г.)

Сведения об образовании	<p>- Ярославское высшее военное финансовое Ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В. Хрулева, 1995 г, специальность – Валютно-кассовое и кредитно-расчетное обеспечение войск, квалификация – экономист.</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании, об ученой степени и дате ее присуждения, об ученом звании и дате его присвоения не предоставлялись.</p>
-------------------------	---

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации	Описание служебных обязанностей
21.03.2014	по настоящее время	Первый заместитель 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)	Курирование вопросов корпоративного бизнеса
07.12.2011	26.08.2013	Председатель Правления Банка	Закрытое акционерное общество «ГЕНБАНК» (ЗАО «ГЕНБАНК»)	Общее руководство деятельностью банка
29.11.2011	06.12.2011	Первый Вице-президент Аппарата Правления Банка	Коммерческий Банк «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	Привлечение клиентов, формирование стратегии банка
21.06.2003г.	23.11.2011	Заместитель Председателя Правления Банка	Акционерный коммерческий банк «Инвестиционный торговый банк» (закрытое акционерное общество) АКБ «Инвестторгбанк» (ЗАО)	Работа по созданию и развитию сети банка. Осуществление функций члена правления банка, привлечение корпоративных клиентов

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	-	шт.

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.

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Вознесенский Павел Андреевич</b>
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 21.07.2010 №09-28-4-04/58511. Дата назначения на должность–02.08.2010г. (Протокол заседания Совета Директоров №16 от 02.08.2010г.)
Сведения об образовании	- Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 г., экономист по специальности Финансы и кредит  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
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) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)	Развитие инфраструктуры межбанковского финансового рынка
15.05.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	- участие в работе Совета Директоров Общества.
08.09.2008	01.08.2010	Вице-президент – начальник Департамента финансовых	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	-курирование всех операций банка на финансовом рынке, в том числе операций на



		рынков		<p>рынке ценных бумаг, валютном и денежном межбанковском рынке;</p> <p>- курирование деятельности Казначейства банка по управлению процентным, валютным и риском ликвидности.</p> <p>- организация публичного заимствования банка на финансовом рынке;</p> <p>-обеспечение своевременного и качественного исполнения сделок на финансовых рынках в соответствии с действующим законодательством РФ;</p> <p>-контроль выполнения финансового плана Департамента, а также повышение эффективности операций, осуществляемых на финансовых рынках.</p>
--	--	--------	--	--

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.

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Григорьева Ирина Юрьевна</b>
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)	Управление структурой: 1. Блок «Розничный бизнес» – разработка и реализация стратегии развития розничного бизнеса - планирование ответственность за выполнение финансового результата по направлению розничного бизнеса - управление линейкой розничных продуктов - управление объемом,

				<p>доходностью и качеством кредитного портфеля</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сопровождение кредитного портфеля</li> <li>- контроль выполнения планов продаж</li> </ul> <p>2. Блок «Малый и средний бизнес»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка и реализация стратегии развития малого и среднего бизнеса;</li> <li>- планирование и ответственность за выполнение финансового результата по направлению МСБ;</li> <li>- управление линейкой продуктов МСБ;</li> <li>- сопровождение кредитного процесса</li> <li>- портфельный анализ рисков клиентов МСБ</li> <li>- контроль выполнения планов продаж в разрезе продуктов и региональных подразделений</li> </ul>
27.03.2014	13.05.2014	Директор Департамента розничного бизнеса	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество) КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	<p>Управление структурой:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Управление розничных продуктов;</li> <li>- Управление продаж розничного бизнеса;</li> <li>- Контакт-центр;</li> <li>- сеть отделений – 56 отделений (ритейл)</li> </ul> <p>Управление линейкой розничных продуктов;</p> <p>Разработка и запуск системной оценки КПИ розничного сетевого персонала</p>
17.03.2014	26.03.2014	Начальник Управления розничного бизнеса Московского	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» ОАО КБ «Восточный» Московский филиал	<p>Организация работы и контроль продаж сети отделений Московского территориального</p>

		территориально о управления		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 сети; - отдел сопровождения сети; Управление портфелями: - портфель кредитных карт - портфель потребительских кредитов; - депозитный портфель; Участие в разработке и реализации программы кадрового резерва сетевоего 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	Управление структурой: - 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	Управление структурой сети отделений Москва и МО – 30 отделений, Департамент 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.

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Люшин Андрей Михайлович</b>
--------------------------------	--------------------------------



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 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>	Курирование деятельности: • Управления рекламы и маркетинга; • Управления контроля качества. • Департамента расчетно-кассового обслуживания • Департамента информационных и банковских технологий • 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.

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Шибанова Наталия Вячеславовна</b>
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	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	- организация работы Департамента, координация сотрудников при выполнении бизнес задач, разработка и

		клиентами		<p>внедрение систем мотивации для сотрудников Департамента;</p> <p>- ответственность за прирост бизнес показателей (кредитный портфель, комиссионный доход, пассивы);</p> <p>- стратегическое планирование и развитие продаж, контроль лояльности клиентов;</p> <p>- анализ рынка, разработка и внедрение новых банковских продуктов;</p> <p>- участие в заседаниях и совещаниях, проводимых в Департаменте;</p> <p>Планировать, организовывать и анализировать результаты деятельности Департамента по мере поступления соответствующих распоряжений;</p> <p>- организация эффективных продаж финансово-банковских услуг, разработка программ по формированию пассивов;</p> <p>- подготовка отчетов о работе Департамента.</p>
--	--	-----------	--	---

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.

<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	<b>Портнягина Елена Валентиновна</b>
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 акционерное общество) изменил наименование на Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)</i>	Развитие направления Private Banking
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	АКБ «Инвесторбанк»	Организация продаж розничных продуктов

	розничных операций Центра розничного бизнеса	(ОАО)	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 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения: назначение на должность Первого Заместителя Председателя Правления Григорьевой Ирины Юрьевны (Протокол Совета Директоров №03 от 26 января 2015 года), из состава Правления вышел Корнев Роман Васильевич (Протокол Совета Директоров №07 от 10 апреля 2015 года).

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 в 2015 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015 год	заработная плата, премии	87 639 933

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 2015 году:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015 год	заработная плата, премии	86 264 544

**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
<b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b>			
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	<b>Соблюдается.</b>	

№ 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>	<b>Соблюдается.</b>	
1.1.3.	<p>Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости</p>	<b>Соблюдается частично</b>	<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	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Не соблюдается</b>	Общество является непубличным акционерным обществом. В течение последних восьми лет по единогласному решению акционеров дивиденды не выплачиваются, нераспределенная прибыль используется для дальнейшего развития Общества. В 2016 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
<b>II. Совет директоров общества</b>			
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	<b>Отсутствует</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Не соблюдается</b>	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	<b>Соблюдается</b>	

№ 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 <sup>1</sup>	<b>Соблюдается частично</b>	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	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Не соблюдается</b>	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	<b>Соблюдается</b>	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку	<b>Соблюдается</b>	

<sup>1</sup> 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	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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 <sup>2</sup>	<b>Соблюдается частично</b>	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 <sup>3</sup>	<b>Соблюдается частично</b>	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	<b>Соблюдается частично</b>	В Обществе создан комитет по вознаграждениям. Общество не видит необходимости в полном соблюдении данной рекомендации.

<sup>2</sup> Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>3</sup> 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 <sup>4</sup>		
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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)	<b>Соблюдается</b>	
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
<b>III. Корпоративный секретарь общества</b>			
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	<b>Не соблюдается</b>	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.

<sup>4</sup> 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 <sup>5</sup>	<b>Не соблюдается</b>	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. <sup>6</sup> Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	<b>Не соблюдается</b>	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	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
<b>IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b>			
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,	<b>Соблюдается</b>	

<sup>5</sup> Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>6</sup> 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	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Соблюдается</b>	
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	<b>Соблюдается</b>	
4.2.3.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Соблюдается</b>	

№ 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	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
<b>V. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>			
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	<b>Соблюдается</b>	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	<b>Соблюдается</b>	
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	<b>Соблюдается</b>	
5.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Соблюдается</b>	

№ 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"> <li>оценка эффективности системы внутреннего контроля;</li> <li>оценка эффективности системы управления рисками;</li> <li>оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)</li> </ul>		
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	<b>Соблюдается</b>	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	<b>Соблюдается</b>	
5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
<b>VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b>			
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	<b>Соблюдается</b>	



№ 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 сопровождающих 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>	<b>Соблюдается</b>	

№ 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	<b>Соблюдается</b>	
6.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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	<b>Соблюдается</b>	
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	<b>Соблюдается</b>	
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами	<b>Соблюдается</b>	

№ 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 <sup>7</sup>	<b>Не соблюдается</b>	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	<b>Соблюдается</b>	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	<b>Соблюдается</b>	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:	<b>Соблюдается частично</b>	Общество не видит необходимости в полном соблюдении данной рекомендации.

<sup>7</sup> 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>	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>

№ 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	<b>Соблюдается</b>	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
<b>VII. Существенные корпоративные действия</b>			
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	<b>Соблюдается</b>	



№ 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>	<b>Отсутствуют</b>	<b>Описание отсутствует</b>
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>	<b>Не соблюдается</b>	Общество не видит необходимости в соблюдении данной рекомендации.

№ 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.