

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров

Открытого акционерного общества

"Ханты-Мансийский

негосударственный пенсионный фонд"

Протокол № 11

от « 01 » 06 2015 года

УТВЕРЖДЕН

Решением Общего собрания акционеров

Открытого акционерного общества

"Ханты-Мансийский

негосударственный пенсионный фонд"

Протокол № 4

от « 30 » 06 2015 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2014 год

**Открытое акционерное общество
«Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд»**

Содержание

1.	Сведения о положении Фонда в отрасли	3
2.	Приоритетные направления деятельности Фонда	8
3.	Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности	9
4.	Информация об объеме каждого из использованных Фондом в 2014 году видов энергетических ресурсов	13
5.	Перспективы развития Фонда	14
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Фонда	15
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда	15
8.	Перечень совершенных Фондом в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками	16
9.	Перечень совершенных Фондом в 2014 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"	16
10.	Состав Совета директоров Фонда	17
11.	Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа	18
12.	Основные положения политики Фонда в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	
13.	Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	20

Настоящий годовой отчет Открытого акционерного общества "Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд" (далее - Фонд) составлен в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Центральным Банком Российской Федерации 30.12.2014 N 454-П. Достоверность данных, содержащихся в настоящем годовом отчете, подтверждена Ревизионной комиссией.

Сведения о положении Фонда в отрасли

По итогам 2014 года Фонд закрепил свои позиции среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов, составляющих первую десятку лидеров российского рынка по основным показателям деятельности в части негосударственного пенсионного обеспечения.¹

- 2 место по количеству получателей пенсий (188 270 человек);
- 4 место по выплатам пенсий по НПО (2 648,8 млн.руб.);
- 6 место по количеству участников (248 018 человек)
- 8 место по величине пенсионных резервов (16 310,6 млн.руб.);

Таблица 1 - Рейтинг НПФ по количеству получателей пенсий

Наименование НПФ	Количество пенсионеров тыс. чел.	2014, место
Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	316	1
Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	188	2
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	143	3
Негосударственный пенсионный фонд "ГАЗФОНД"	136	4
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	108	5
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	70	6
Негосударственный пенсионный фонд "НЕФТЕГАРАНТ"	61	7
Закрытое акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	39	8
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социум»	39	9
Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант"	34	10

¹ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/sbrfr/default.aspx?Prtid=polled_investment&ch=

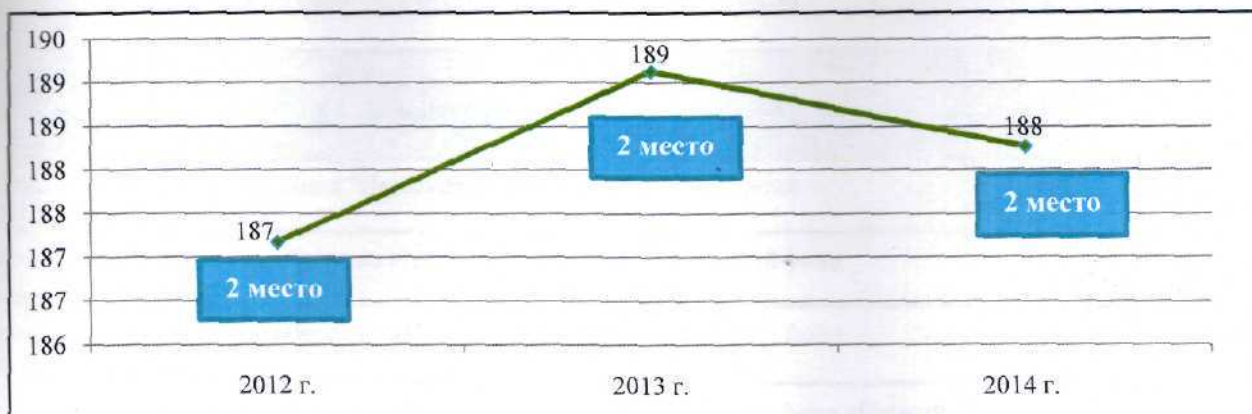


Рисунок 1 - Количество участников, получающих пенсию (тыс. человек)

Таблица 2 - Рейтинг НПФ по выплате пенсий по НПО

Наименование НПФ	Выплаты по НПО, млн. руб.	2014, место
Негосударственный пенсионный фонд "ГАЗФОНД"	13 038	1
Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	10 976	2
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	3 452	3
Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2 649	4
Негосударственный пенсионный фонд "НЕФТЕГАРАНТ"	1 741	5
Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	1 364	6
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 333	7
Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Наследие»	1 089	8
Негосударственный пенсионный фонд "Алмазная осень"	937	9
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	845	10

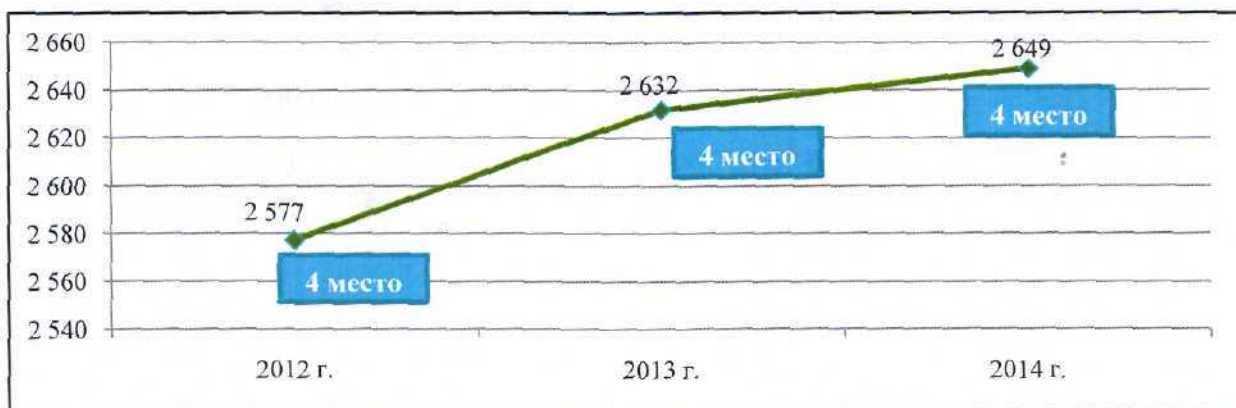


Рисунок 2 - Выплаты пенсий по НПО (млн. рублей)

Таблица 3 - Рейтинг НПФ по количеству участников

Наименование НПФ	Количество участников тыс. чел.	2014, место
Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	1 199	1
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	508	2
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	443	3
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Первый национальный пенсионный фонд»	317	4
Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	302	5
Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	248	6
Негосударственный пенсионный фонд "ГАЗФОНД"	245	7
Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	231	8
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социум»	211	9
Закрытое акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	207	10



Рисунок 3 - Количество участников (тыс. человек)

Таблица 4 - Рейтинг НПФ по объему пенсионных резервов

Наименование НПФ	Пенсионные резервы, млн. руб.	2014, место
Негосударственный пенсионный фонд "ГАЗФОНД"	325 428	1
Некоммерческая организация "Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	247 141	2
Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	56 701	3

Продолжение таблицы 4 - Рейтинг НПФ по объему пенсионных резервов

Наименование НПФ	Пенсионные резервы, млн. руб.	2014, место
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	38 996	4
Негосударственный пенсионный фонд "НЕФТЕГАРАНТ"	31 311	5
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	20 913	6
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	20 913	7
Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	16 311	8
Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Наследие»	14 132	9
Закрытое акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	11 038	10

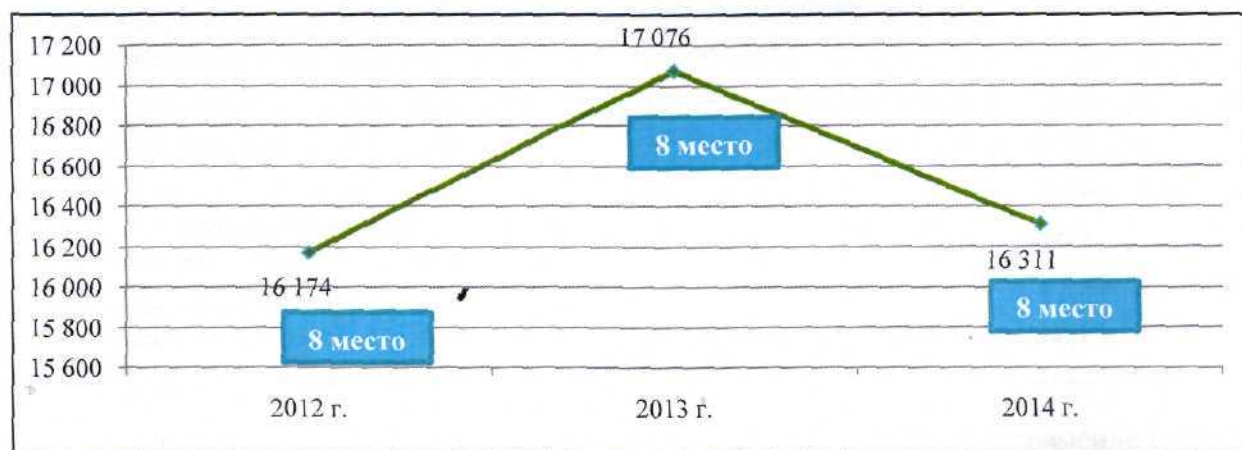


Рисунок 4 - Пенсионные резервы (млн. рублей)

В части деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд занимает 22 место (10 003 млн. руб.) среди крупнейших по объему пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, совокупная доля на рынке которых составляет 88%². Условный средний счет³ в Фонде составляет 72, 8 тыс. руб. (3 место среди крупнейших по объему пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов).

² Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/sbrfr/default.aspx?PrId=polled_investment&dt=

³ Соотношение объема пенсионных накоплений и количества застрахованных лиц

Таблица 5 - Рейтинг НПФ по размеру условного среднего счета застрахованного

лица

Наименование НПФ	Пенсионные накопления (тыс. рублей, балансовая стоимость)	Кол-во застрахованных лиц (человек)	Условный средний счет (тыс. руб.)	2014, место
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен»	15 093 871	128 684	117,3	1
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	62 853 254	733 908	85,6	2
Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	10 003 291	137 384	72,8	3
Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	74 247 083	1 059 296	70,1	4
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	72 880 354	1 092 501	66,7	5
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	69 191 327	1 069 898	64,7	6
открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»	114 973 981	1 787 751	64,3	7
Негосударственный пенсионный фонд «Европейский пенсионный фонд» (Закрытое акционерное общество)	15 148 994	247 251	61,3	8
Закрытое акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Сберегательный Фонд РЕСО»	15 602 598	256 804	60,8	9
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	149 289 065	2 483 660	60,1	10

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) повысило рейтинг надежности Фонда до уровня А+ «Очень высокий уровень надежности». Прогноз «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Ранее у Фонда действовал рейтинг А «Высокий уровень надежности» со стабильным прогнозом.

Рейтинговым агентством отмечено, что позитивное влияние на рейтинг оказала консервативная структура инвестирования пенсионных накоплений, высокий уровень диверсификации пенсионных средств по управляющим компаниям, высокий размер среднего счета застрахованного лица по ОПС и низкая доля расторгнутых договоров по НПО. Повышение рейтинга обусловлено значительными улучшениями в области риск-менеджмента. У фонда появился отдел инвестиций и управления рисками, а также повысился уровень регламентации риск-менеджмента. Также в качестве позитивных факторов аналитиками агентства выделен высокий уровень информационной

прозрачности и поддержка со стороны государства (Фонд реализует региональную программу по стимулированию дополнительного пенсионного обеспечения).⁴

Приоритетные направления деятельности Фонда

Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» создано путем реорганизации некоммерческой организации «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд». Фонд является правопреемником некоммерческой организации «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» в отношении всех прав и обязанностей реорганизованного юридического лица, приобретенных в процессе его деятельности.

Целью деятельности Фонда является пенсионное обеспечение физических лиц в форме выплат пенсий (пенсионных выплат) участникам Фонда и застрахованным лицам.

Предметом деятельности Фонда являются следующие исключительные виды деятельности:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

В рамках осуществления деятельности по НПО Фонд реализует региональную программу дополнительного пенсионного обеспечения (ДПО) отдельных категорий граждан Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в соответствии с Законом автономного округа от 06.07.2011г. № 64-оз, а так же услуги по государственному стимулированию развития дополнительного пенсионного обеспечения в соответствии с Законом автономного округа от 06.07.2011г. № 63-оз.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений,

⁴Официальный сайт рейтингового агентства "Эксперт РА" [Электронный ресурс]
Электрон. дан. – URL: <http://raexpert.ru/releases/2014/Sep23b>

организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности

По итогам года Фонд продемонстрировал стабильно высокие показатели по ключевым направлениям деятельности.

За 2014 год укрепились позиции Фонда в сфере обязательного пенсионного страхования - было заключено около 9 тыс. договоров. В связи с тем, что с 2014г. Правительство Российской Федерации ввело мораторий на накопительную часть трудовой пенсии и на переход застрахованных лиц в негосударственные пенсионные фонды, до их акционирования и вступления в систему гарантирования прав застрахованных лиц, клиентская база по договорам обязательного пенсионного страхования и пенсионным накоплениям осталась на уровне 2013г. (рисунок 5,6).

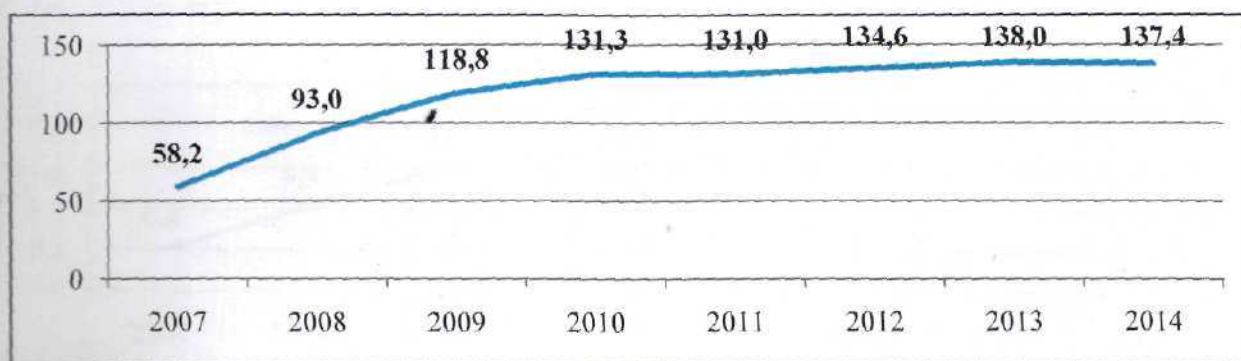


Рисунок 5 – Действующее количество договоров об ОПС (тыс. чел.)

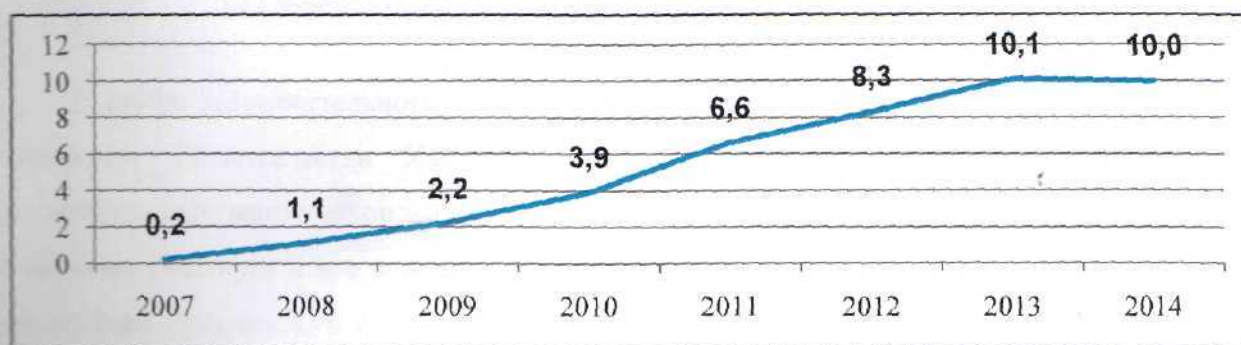


Рисунок 6 – Пенсионные накопления на счетах застрахованных лиц по договорам ОПС (млрд.руб.)

В сфере развития системы негосударственного пенсионного обеспечения Фонд занимает ключевую позицию на рынке и по итогам 2014 года укрепил свое положение.

Так, по итогам года показатель по количеству действующих договоров НПО вырос на 17% и достиг 31,6 тысяч действующих договоров НПО с суммой средств внесенными физическими лицами на счета более 1,2 млрд. рублей (рисунок 7,8).

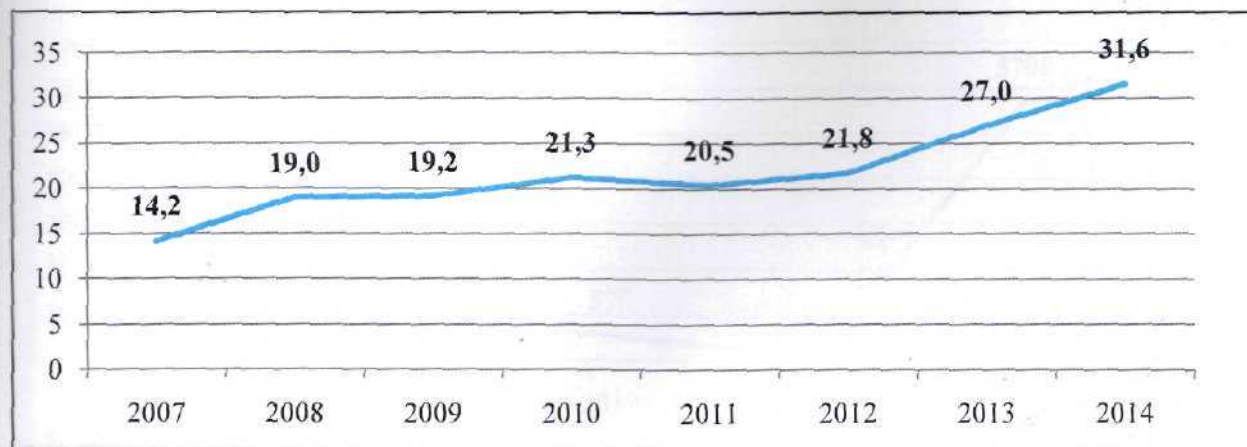


Рисунок 7 – Действующее количество договоров НПО, заключенных с физическими лицами (тыс. чел.)

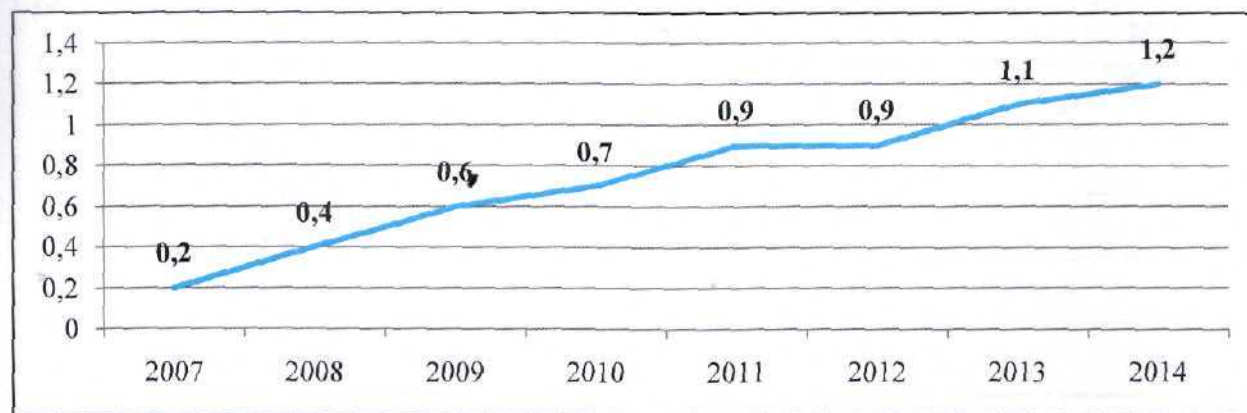


Рисунок 8 – Сумма средств пенсионных резервов на счетах застрахованных лиц по договорам НПО без учета софинансирования (млрд.руб.)

В сфере дополнительного пенсионного обеспечения Фонд более 10 лет является партнером Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по реализации окружного законодательства по дополнительному пенсионному обеспечению и активно участвует в его совершенствовании. В рамках государственного контракта по реализации Пенсионного стандарта Югры на 31.12.2014 года заключено 18 договоров с предприятиями-работодателями и более 200 договоров с работниками данных учреждений.

Существенно выросли показатели в сфере дополнительного пенсионного обеспечения работников бюджетной сферы автономного округа. За 2014 год было заключено 5,8 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры (рисунок 9). Рост по сравнению с 2013 г. составил около 2%. Общее количество клиентов на 31.12.2014 г. составило более 20 тыс. человек (рисунок 10).

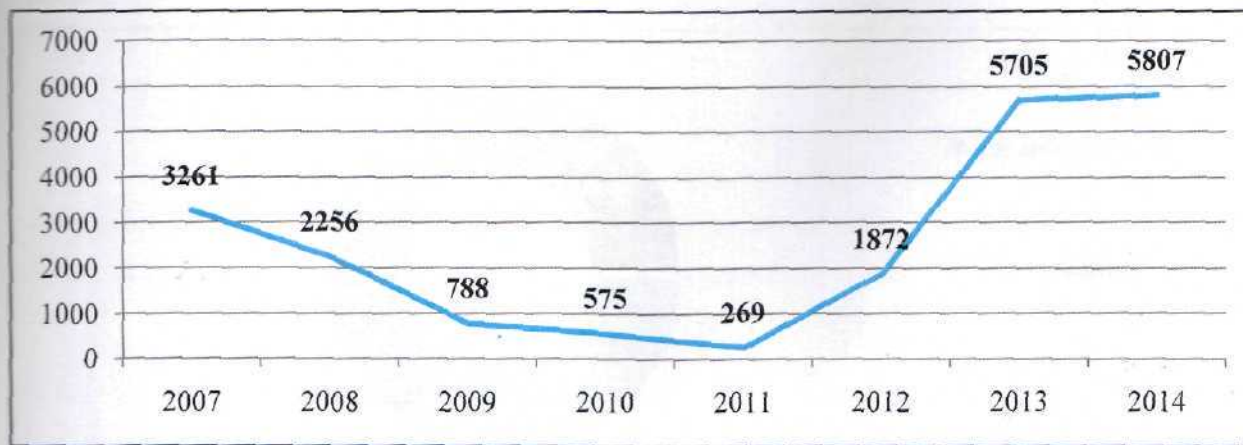


Рисунок 9 – Динамика заключения договоров ДПО за период 2007 – 2014 гг. (шт.)

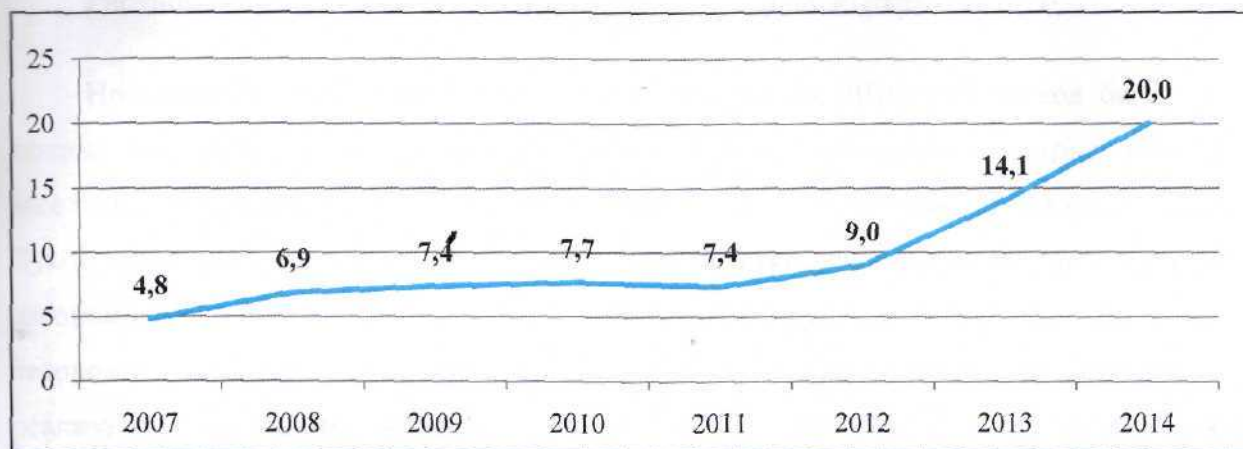


Рисунок 10 – Действующее количество пенсионных договоров о ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)

Более половины участников программы ДПО работников бюджетной сферы являются работниками сферы образования (рисунок 11). В структуре участников программы около 30% представлены работниками сферы здравоохранения, 18% - прочие отрасли. Максимальный размер накопительной части дополнительной пенсии составляет 20 659 рублей. Клиент, получающий указанную сумму, работал в сфере образования в городе Нефтеюганске.

Основные показатели по программе ДПО работников бюджетной сферы:

Участников программы:	20 018 человек
Получателей накопительной части ДПО:	976 человек
Средний размер дополнительной пенсии:	1 400 рублей
Максимальный размер дополнительной	20 659 рублей

пенсии:

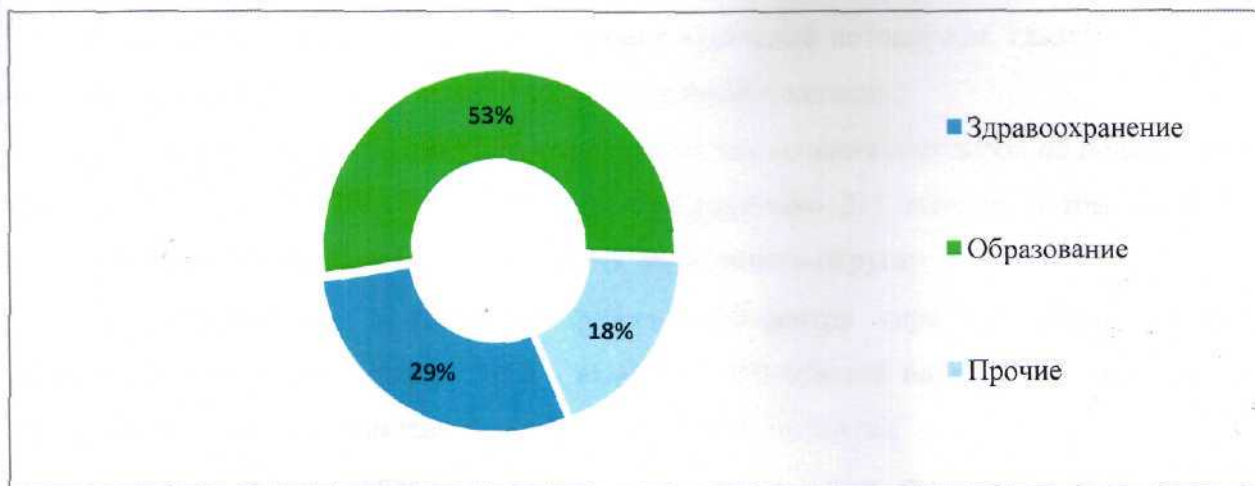


Рисунок 11 – Структура участников программы ДПО по отраслям (%)

Несмотря на стабильно высокие темпы реализации ДПО работников бюджетной сферы, Фондом были проведены мероприятия по популяризации программы: участие в заседаниях Координационного совета глав муниципальных образований Югры, заседаний Думы муниципальных образований, совместное участие руководства Фонда и депутатов автономного округа на совещаниях в коллективах крупных бюджетных учреждений автономного округа. Кроме того, Фонд подписал соглашения о сотрудничестве по реализации окружного закона от 06.07.2011 г. № 64-оз с администрациями муниципальных образований: г. Нягани, Белоярского района, г. Нижневартовска, Нефтеюганского района, г. Пыть-Яха, г. Ханты-Мансийска; а также с крупными бюджетными учреждениями округа.

Сохранение достигнутых темпов реализации окружных пенсионных программ позволит Фонду в ближайшей перспективе достичь показателя количества участников программы ДПО в 40 тыс. человек.

В рамках выбранной стратегии Фондом реализован ряд мероприятий по улучшению работы с клиентами:

— переоборудованы залы по обслуживанию клиентов в офисах Сургут, Нефтеюганск и Советский, в соответствии с фирменным стилем и учетом современных требований к эргономике;

- проведен вебинар на тему: «Накопительная часть пенсии. Пенсионный счет в вашу пользу»;
- проведена видео-конференция на пенсионную тематику в формате вопрос – ответ;
- реализованы каналы подачи заявления о переходе в Фонд через АУ «Многофункциональный центр Югры» и отделение Пенсионного фонда Российской Федерации, в том числе при помощи заверения заявлений нотариусом, главами сельских поселений, а также с помощью электронной цифровой подписи;
- развита широкая агентская сеть в целях заключения договоров по пенсионным программам. На 31.12.2014 г. в Фонде зарегистрировано 211 агентов, в том числе 76 агентов работают в бюджетных учреждениях автономного округа;
- организована эффективная работа Call-центра (принято более 10 000 обращений на телефон горячей линии, выдано 2 630 ответов на вопросы клиентов по электронной почте и с помощью сервиса «on-line консультант»);
- увеличено количество сервисов на официальном сайте Фонда (улучшена эргономика; внедрены пенсионные калькуляторы);
- в качестве новых каналов связи с клиентами используются социальные сети (Одноклассники, ВКонтакте, Twitter);
- переведены 107 тыс. клиентов на автоматическую перерегистрацию через уполномоченные банки-партнеры Фонда.

Информация об объеме каждого из использованных Фондом в 2014 году видов энергетических ресурсов

Таблица 6 - Объем энергетических ресурсов, использованных Фондом в 2014 г.

№ п/п	Наименование энергетических ресурсов	Объем потребления в натуральном выражении	Объем потребления в денежном выражении
1.	Тепловая энергия	370, 66 Гкал	610 тыс.руб.
2.	Электрическая энергия	179 932,41 кВт/ч	760 тыс. руб.
3.	Прочие (атомная энергия; электромагнитная энергия; нефть; бензин автомобильный; топливо дизельное; мазут топочный; газ естественный (природный); уголь, горючие сланцы, торф, другое):	Не использовались в 2014 году	

Перспективы развития Фонда

Продажи пенсионных продуктов

В связи с решением Правительства Российской Федерации о сохранении накопительной части трудовой пенсии Фонд планирует увеличить продажи договоров ОПС на 40% за счет расширения присутствия в регионах РФ.

Согласно Стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030г. Фонд планирует развивать негосударственное пенсионное обеспечение за счет увеличения участников по окружным программам и развития различных программ по негосударственному пенсионному обеспечению для физических лиц. Таким образом, к 2025г. Фонд планирует увеличить количество участников по договорам НПО на 30% за счет выгоды и экономической привлекательности данных программ.

Информационные технологии

Одним из перспективных направлений развития Фонда является применение Интернет технологий и мобильных сервисов. Уже сейчас Фонд активно использует социальные медиа (Одноклассники, ВКонтакте, Twitter) для взаимодействия с клиентами.

В течение 2015 года Фонд планирует войти в тройку лидеров, среди НПФ, по количеству участников сообществ и читателей в социальных сетях.

Внедрение механизмов удаленного (без контактного) обслуживания клиентов позволит сократить количество очередей в офисах Фонда на 30%, клиентам не нужно будет обращаться в офисы, достаточно будет воспользоваться мобильными или интернет сервисами. Уже сейчас клиенты могут контролировать состояние своего пенсионного счета в личном кабинете, а также через мобильные приложения (android, apple). В перспективе развития увеличение количества Интернет и мобильных сервисов до 12 штук. Использование электронной подписи (ЭП) при заключении договоров через Интернет, позволит в 3 раза увеличить количество проданных договоров через Интернет.

Раскрытие информации

Фонд ставит для себя высокие цели не только в качестве оказываемых пенсионных услуг, но и в качестве выпускаемой, бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фондом с целью повышения объективности, точности и прозрачности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также повышения эффективности управленческих решений уже сегодня проводятся мероприятия по переходу на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Более ранний переход на МСФО, чем это установлено законодательством, а также последующее проведение аудита позволит Фонду не только заранее подготовиться к обязательному переходу на отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) и новый план счетов, но и в среднесрочной перспективе повысить качество

предоставляемой внешним и внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности, что в свою очередь повысит инвестиционную привлекательность Фонда.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Фонда

В соответствии со ст. 20.3 Федерального закона от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации. В связи с чем Фонд не объявлял и не выплачивал дивидендов.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда

Все потенциальные риски, с которыми может столкнуться Фонд, можно отнести к двум группам. Во-первых, внутренние риски, которые характерны для субъектов пенсионной отрасли в целом и напрямую обусловлены эффективностью управления и особенностями функционирования Фонда. Во-вторых, это внешние риски, независящие непосредственно от деятельности Фонда.

Внутренние риски складываются из риска управления активами, риска управления пассивами и риска административного управления. Риск управления активами включает в себя инвестиционный риск, который безусловно является ключевым внутренним риском для пенсионной отрасли. Инвестиционные риски подразумевают риск недостижения заданной доходности, желательной не ниже уровня инфляции, и риск снижения текущей ликвидности. При осуществлении инвестиционной деятельности приоритетами Фонда является соблюдение баланса между доходностью и риском, при этом для пенсионных средств ограничение риска гораздо приоритетнее, чем для каких-либо других портфелей.

Для управления внутренними рисками Фондом создана система управления рисками – специализированное подразделение – отдел инвестиций и управления рисками.

Основной целью отдела является максимизация стоимости вложений путем эффективного управления рисками деятельности в установленных Советом директоров Фонда пределах и обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Фондом операций, а также организация размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда.

Задачами, созданного в Фонде, Инвестиционного комитета является обеспечение разумного и эффективного управления инвестиционным процессом и оценка результатов деятельности управляющих компаний.

Процесс размещения имущества Фонда регламентирован Порядком размещения средств пенсионных резервов, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и инвестирования средств пенсионных накоплений Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда. Установленные доли размещения согласованы с Советом директоров Фонда. Самостоятельное размещение средств пенсионных резервов, так же находится под контролем Совета директоров.

Внешние риски складываются из риска изменения законодательства, демографического риска, а, кроме того, риска кризиса фондового рынка и экономического кризиса. Управление внешними рисками является сферой деятельности государства. Под государственным контролем находятся политический и экономический курсы страны, формирование законодательства по негосударственному пенсионному страхованию, система налогообложения. Большинство рисков, с которыми сталкивается НПФ в своей деятельности, не зависят от самого фонда и обусловлена общемировым состоянием экономики.

Перечень совершенных Фондом в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками

В 2014 году Фондом не совершалось сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Фонда распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Перечень совершенных Фондом в 2014 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"

В 2014 году Фондом не совершалось 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".

Состав Совета директоров Фонда

Информация о членах Совета директоров (с 02.09.2014 г. по 31.12.2014 г.)

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Родился 16 ноября 1963 года в г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра.

Образование - высшее.

Директор Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Данная информация в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский ЦИО» не указана, принадлежа Фонду не владеет, сделок не приобретены или совершены, отсутствуют обязательства.

2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Родился 11 февраля 1966 года в г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра.

Образование - высшее.

Кандидат экономических наук.

Директор Департамента государственной службы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Данная информация в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский ЦИО» не указана, принадлежа Фонду не владеет, сделок не приобретены или совершены, отсутствуют обязательства.

3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Родился 02 ноября 1961 года в г. Югорск, Югорский округ – Югра.

Образование - высшее.

Кандидат экономических наук, кандидат юридических наук – Югра.

Данная информация в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский ЦИО» не указана, принадлежа Фонду не владеет, сделок не приобретены или совершены, отсутствуют обязательства.

4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Родился 11.05.1962 г. в г.г. Пытьевский район, Югорский округ – Югра, Югорской области.

Образование - высшее.

Заместитель директора Публичного фонда «Пытьевский район» Югорского округа – Югры.

Удостоена звания «Заслуженный работник культуры Югорского округа – Югры».

Доли участия в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский НПФ» не являются предметом Фонда, не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершил.

5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Родился в 1982 г. в г. Тюмени. Образование высшее. Работал в ООО «Ханты-Мансийский НПФ» в должности заместителя директора по финансам. Основное место работы - Ханты-Мансийский НПФ. Имеет квалификационный аттестат специалиста по управлению персоналом. Не имеет доли участия в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский НПФ». Основное место работы - Ханты-Мансийский НПФ.

6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Родился в 1978 г. в г. Тюмени. Образование высшее. Работал в ООО «Ханты-Мансийский НПФ» в должности заместителя директора по финансам. Основное место работы - Ханты-Мансийский НПФ. Имеет квалификационный аттестат специалиста по управлению персоналом. Не имеет доли участия в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский НПФ». Основное место работы - Ханты-Мансийский НПФ.

Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа

Единоличный исполнительный орган - Президент XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX Назначен на должность президента Ханты-Мансийского НПФ, реорганизованного в ОАО «Ханты-Мансийский НПФ», со 2 августа 2010 года (протокол Совета Фонда № 52 от 30.07.2010 г.), президентом ОАО "Ханты-Мансийский НПФ" - со 2 сентября 2014 года (протокол Совета Фонда № 84 от 26.06.2014 г.). Основное место работы.

Родился в 1978 г. в г. Тюмени.

Образование - высшее. Окончил Тюменский государственный университет в 1999 г. в Институте Международных экономических отношений по специальности «Мировая экономика». Прошел обучение в Лондонской школе экономики и бизнеса. Имеет степень MBA Лондонской бизнес школы и Высшей школы менеджмента (Нью-Йорк).

Имеет квалификационный аттестат специалиста по управлению персоналом. Не имеет доли участия в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский НПФ». Основное место работы - Ханты-Мансийский НПФ. Имеет квалификационный аттестат специалиста по управлению персоналом. Не имеет доли участия в уставном капитале ООО «Ханты-Мансийский НПФ». Основное место работы - Ханты-Мансийский НПФ.

инвестиционному страхованию (сельского типа) и квалификационный уровень среднеквалификационного рынка по управлению инвестиционными фондами, пенсионными фондами, жилищными фондами и негосударственными пенсионными фондами (десятого типа) Фонд является в отношении Фонда «Ханты-Мансийский ЦИФ» на рынке ценных бумаг, а также в отношении или отчужденного актива Фонда на рынке ценных бумаг.

Основные положения политики Фонда в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

В Фонде применяется Положение об оплате труда, согласно которому базовыми принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования сотрудников Фонда являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его сложности (квалификации сотрудника);
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда;
- стимулирование сотрудников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство сотрудников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка за счет проявления инициативы, творческой активности.

В Фонде установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Размер заработной платы зависит от квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда с применением документов учета рабочего времени (табелей) и максимальным размером не ограничивается.

В целях увеличения материальной заинтересованности сотрудников Фонда в повышении качества выполняемой ими работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышении уровня ответственности за порученный участок работы и достижении высоких конечных результатов работы Фонда в целом введено Положение о премировании сотрудников. Согласно Положению премирование производится путем выплат стимулирующего и поощрительного характера, а также разовых премий.

Также Фондом утверждено Положение о премировании сотрудников, осуществляющих продажи пенсионных продуктов по ОПС и НПО, согласно которому Фондом могут быть осуществлены следующие виды вознаграждений:

- текущая премия прямых продаж;
- единовременное вознаграждение прямых продаж;
- текущая премия офисных продаж;
- бонусное вознаграждение прямых продаж.

В целях повышения социальной защищенности сотрудников Фонда в Положении об оплате труда предусмотрена компенсация расходов на оплату стоимости проезда к одному месту использования отпуска в пределах территории Российской Федерации и обратно, а также расходы на оплату стоимости провоза багажа весом до 30 кг в соответствии с законом Российской Федерации от 19.02.1993 № 4520-1 "О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях".

Сотрудникам Фонда, использующим сотовую связь в производственных целях, возмещается стоимость услуг сотовой связи в пределах установленных лимитов. Кроме того за использование личного автотранспорта в служебных целях сотрудникам производятся компенсационные выплаты в пределах установленных лимитов.

Члены органов управления Фонда не являются его работниками, в том числе работниками по совместительству. Вознаграждения, включая заработную, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения в течение 2014 года не выплачивались. Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления Фонда, не компенсировались Фондом в течение 2014 года.

Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Фондом официально не утвержден кодекс корпоративного управления (иной аналогичный документ), однако в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами Банка России Фонд обеспечивает акционерам возможность по участию в управлении и ознакомлению с информацией о деятельности Фонда. Фонд стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению Банком России. Ключевые принципы управления Фонда ориентированы на достижение стратегических целей, повышение эффективности управления Фондом и урегулированы Уставом Фонда.

1. Обеспечение прав акционеров Фонда.

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров. Акционеры имеют право участвовать в управлении Фондом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Фонда на общем собрании акционеров. Акционерам предоставлено право на регулярное и своевременное получение информации о деятельности Фонда.

2. Участие Совета директоров в общем руководстве Фондом.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Фондом, определяет основные принципы и подходы к организации в Фонде системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Фонда.

Совет директоров Фонда определяет приоритетные направления деятельности Фонда, осуществляет утверждение финансовых планов Фонда, контролирует их исполнение и принимает иные решения по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров. В состав Совета директоров входят 6 членов Совета директоров.

3. Секретарь Совета директоров Фонда.

Обязанности секретаря Совета директоров Фонда выполняет избранное Советом директоров Фонда лицо, которое руководствуется рекомендациями Кодекса корпоративного поведения и внутренними документами Фонда по реализации основных принципов корпоративного поведения. Кроме того, секретарь Совета директоров обеспечивает соблюдение органами и должностными лицами Фонда процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Фонда, осуществляет оперативное раскрытие информации в соответствии с законодательством РФ, делая ее общедоступной.

4. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В Фонде создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Фондом целей.

В целях осуществления контроля за соответствием деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды деятельности, в Фонде организован внутренний контроль, который осуществляется должностным лицом - Контролером.

5. Раскрытие информации об Фонде, информационная политика Фонда.

Всем заинтересованным лицам предоставлено право на оперативное получение информации, публикуемой на сайте Фонда <http://www.hmnpf.ru/> и на сайте информационного агентства [http://www.e-disclosure.azipi.ru/organization/2633504/.](http://www.e-disclosure.azipi.ru/organization/2633504/) где размещены общие сведения о Фонде, банковские реквизиты расчетного счета и размер расходов по изготовлению копий документов по требованию владельцев ценных бумаг и иных заинтересованных лиц, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, Устав и внутренние документы Фонда, списки аффилированных лиц, сообщения о существенных фактах деятельности Фонда, которые публикуются в т.ч. и в ленте новостей информационного агентства.

6. Контроль и оценка качества управления Фондом.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных Обществах», Уставом Фонда, органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда является Ревизионная комиссия. Которая осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда и анализ финансового положения Фонда, его платежеспособности, ликвидности активов, выявление резервов улучшения экономического состояния Фонда, выработку рекомендаций для органов управления, подтверждение достоверности данных, включаемых в отчетность Фонда.

Президент



XXXXXXXXXX