

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 63
от «27» мая 20 19 года

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего собрания акционеров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 13
от «28» июня 20 19 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд»
за 2018 год

Содержание:

1. Сведения об акционерном обществе	3
2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда.....	4
3. Сведения о Совете директоров Фонда	5
4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда	8
5. Сведения об исполнительном органе Фонда	8
6. Сведения о положении Фонда в отрасли	10
7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда	13
8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности.....	13
9. Перспективы развития Фонда.....	16
10. Структура акционерного общества	17
11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы	19
12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов	20
13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках	20
14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	20
15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году	20
16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году	21
17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде.....	21
18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде ..	25
19. Организационная структура Фонда.....	28
20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	29
21. Сведения об утверждении годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда	29
Приложение 1. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	30

1. Сведения об акционерном обществе

Полное наименование общества: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица: серия 86 № 002379728, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре 2 сентября 2014 года.

Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество: Ханты-Мансийский автономный округ – Югра.

Местонахождение: Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А.

Контактный телефон: (3467) 354-402.

Факс: (3467) 354-406.

Адрес электронной почты: fond@hmnpf.ru.

Основной вид деятельности: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Информация о включении в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ: не включено в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ.

Штатная численность работников общества по состоянию на 31 декабря 2018 года: 150 человек.

Полное наименование и адрес реестродержателя: Закрытое акционерное общество «Сургутинвестнефть», 628415, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, 52/1.

Размер уставного капитала (рублей) на 31 декабря 2018 года: 327 615 349,5 рублей.

Общее количество акций: 2 184 102 330 шт.

Количество обыкновенных акций: 2 184 102 330 шт.

Номинальная стоимость обыкновенных акций (рублей): 327 615 349,5 рублей.

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: № 1-01-50191-А, 19 августа 2014 года.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: 1-01-50191-А-001D, 10 ноября 2016 года.

Привилегированные акции отсутствуют.

Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры: 0 шт.

Доля Российской Федерации в уставном капитале с указанием доли субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям (процентов): 0%.

Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении обществом («золотой акции»): отсутствует.

Полное наименование и адрес аудитора общества: Акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» (ОГРН 1027700425444, ИНН 7703097990), 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5.

2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда

2.1. Сведения об акционерах на 31 декабря 2018 года:

п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения, иной адрес для получения почтовой корреспонденции (если имеется)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН	Количество акций, принадлежащих лицу, и размер доли в уставном капитале Фонда
	2	3	4	5
	Акционерное общество «XXXXXXXXXX»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб. 95,18%
	Общество с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXX»	119334, Российская Федерация, г. Москва, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX	105 253 916 шт. 15788087,4руб. 4,82%
	Итого:			2 184 102 330 шт. 327 615 349,5 руб. 100%

2.2. Изменения в составе акционеров Фонда в 2018 году:

По состоянию на 01.01.2018 года акционерами Фонда были:

п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения, иной адрес для получения почтовой корреспонденции (если имеется)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН	Количество акций, принадлежащих лицу, и размер доли в уставном капитале Фонда
	2	3	4	5
	Акционерное общество «XXXXXXXXXX»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб. 95,18%
	Акционерное общество «XXXXXXXXXX»	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX	80 406 054 шт. 12 060 908,1 руб. 3,68%
	Публичное акционерное общество XXXXXXXXXXXX	115114, г. Москва, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXX	24 847 862 шт. 3 727 179,3 руб. 1,14%
	Итого:			2 184 102 330 шт. 327 615 349,5 руб. 100%

В 2018 году состоялись следующие сделки с акциями Фонда:

1) 25 мая 2018 года – переход права собственности на 80 406 054 шт. обыкновенных акций общей стоимостью 12 060 908,1 руб., что составляет 3,68% уставного капитала Фонда от Акционерного общества «XXXXXXXXXXXXXXXXX» к Обществу с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXXXXXXXXX» в результате сделки купли-продажи акций Фонда (договор № 1 от 21.05.2018 г.).

2) 26 декабря 2018 года – переход права собственности на 24 847 862 шт. обыкновенных акций общей стоимостью 3 727 179,3 руб., что составляет 1,14 % уставного капитала Фонда от Публичного акционерного общества XXXXXXXXXXXXXXX к Обществу с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXXXXXXXXX» в результате сделки купли-продажи акций Фонда (договор № 181224Т0000 от 24.12.2018 г.).

Таким образом, на 31.12.2018 года Обществу с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXXXXXXXXX» принадлежит 105 253 916 шт. обыкновенных акций Фонда общей стоимостью 15 788 087,4 руб., что составляет 4,82% уставного капитала Фонда.

Изменений, связанных с размером уставного капитала Фонда, в 2018 году не было.

2.3. Сведения об Общих собраниях акционеров в 2018 году.

28 июня 2018 году было проведено годовое Общее собрание акционеров путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров (протокол № 12 от 28.06.2018 г.), на котором было рассмотрено 5 вопросов повестки дня, в числе которых вопросы об утверждении годового отчета Фонда за 2017 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2017 год, о порядке распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2017 года, в том числе по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты; об определении количественного состава Совета директоров Фонда, об избрании членов Совета директоров Фонда, об избрании членов Ревизионной комиссии Фонда.

3. Сведения о Совете директоров Фонда

3.1. Состав Совета директоров:

В период с 1 января 2018 года по 28 июня 2018 года действовал Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 10 от 30.06.2017) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXXXX

3. **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

4. **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

5. **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

6. **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

1. XXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

2. XXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

3. XXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

4. XXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

5. XXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

6. XXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

3.2. Специализированные комитеты при Совете директоров Фонда отсутствуют.

3.3. Положения о специализированных комитетах при Совете директоров Фонда отсутствуют.

3.4. Положение о Совете директоров Фонда утверждено внеочередным Общим собранием акционеров Фонда 17 декабря 2015 года (протокол № 5 от 17.12.2015).

3.5. Положение о вознаграждении членов Совета директоров Фонда отсутствует.

3.6. Члены Совета директоров Фонда не получают вознаграждения.

3.7. В 2018 году было проведено 10 заседаний Советов директоров Фонда:

4 заседания путем совместного присутствия членов Совета директоров, 6 заседаний, проводимых опросным путем без совместного присутствия членов Совета директоров (заочное заседание), всего на которых было рассмотрено 36 вопросов повестки дня, в том числе следующие вопросы:

- утверждение финансового плана на 2019 год,
- утверждение исполнения финансового плана за 2017 год,
- утверждение независимого актуария Фонда,
- распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам 2017 года,
- утверждение внутренних документов Фонда: Реестра рисков, Сценариев для проведения стресс-тестирования Фонда, Порядка размещения средств пенсионных резервов, собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда, Положения об утверждении ставки минимального гарантированного дохода по итогам 2017 года, Пенсионных правил Фонда, Положения о порядке проведения закупок товаров, работ, услуг в Фонде,
- утверждение ставки минимального гарантированного дохода по итогам 2017 года,
- о созыве годового общего собрания акционеров и предварительном утверждении годового отчета Фонда за 2017 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2017 год,
- рассмотрение отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов,
- о досрочном прекращении полномочий исполнительного органа Фонда и об образовании исполнительного органа Фонда, об утверждении трудового договора с Президентом Фонда и определении лица, уполномоченного подписать трудовой договор от имени Фонда с Президентом Фонда;
- избрание секретаря Совета директоров, Председателя Совета директоров и заместителя Председателя Совета директоров.

4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда

В период с 1 января 2018 года по 28 июня 2018 года действовал состав Ревизионной комиссии Фонда, избранный решением годового Общего собрания акционеров Фонда (протокол № 10 от 30.07.2017):

1. **XXXXXXXXXXXXXX** –

2. **XXXXXXXXXXXXXX** –

3. **XXXXXXXXXXXXXX** –

28.06.2018 состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором было принято решение об избрании членов Ревизионной комиссии в том же составе (протокол № 12 от 28.06.2018 г.):

XXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же;

XXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же;

XXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

Члены Ревизионной комиссии Фонда не получают вознаграждения.

В Фонде принято Положение о ревизионной комиссии Фонда (утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров, протокол № 5 от 17.12.2015).

5. Сведения об исполнительном органе Фонда

В соответствии с п. 7.3. Устава Фонда руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет Президент Фонда, являющийся единоличным исполнительным органом Фонда. Наличие в Фонде коллегиального исполнительного органа Уставом не предусмотрено.

В Фонде принято Положение об исполнительном органе Фонда (утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров, протокол № 5 от 17.12.2015).

- 1) **XXXXXXXXXXXXXXXXXX** - в период с 01.01.2018 г. по 05.06.2018 г. Президент Фонда.

Основное место работы в указанный период времени – Президент акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

XXXXXXXXXXXX назначен на должность президента Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда со 2 августа 2010 года (протокол Совета Фонда № 52 от 30.07.2010), президентом открытого акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» – со 2 сентября 2014 года (протокол Совета Фонда № 84 от 26.06.2014).

Срок полномочий в соответствии с п.10.1 Устава Фонда – не более 5 лет (до 01.09.2019 (включительно)).

05 июня 2018 года Советом директоров Фонда было принято решение о досрочном прекращении полномочий Президента Фонда XXXXXXXXXXXX(протокол № 53 от 05.06.2018 г.).

За время работы в Фонде долей участия в уставном капитале Фонда не имел, акциями Фонда не владел, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

Положение о вознаграждении исполнительного органа в Фонде не принято, вознаграждение Президенту Фонда выплачивалось в соответствии с условиями Трудового договора № 77/1 от 02.08.2010.

Информация о размере вознаграждения единоличному исполнительному органу Фонда не обязательна к раскрытию на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

2) XXXXXXXXXXXXXXXX

- с 06.06.2018 г. по 06.08.2018 г. – временно исполняющая обязанности Президента Фонда (протокол заседания Совета директоров № 53 от 05.06.2018 г.);

- с 07.08.2018 г. – Президент Фонда (протокол № 55 от 06.08.2018 г.).

Кандидатура XXXXXXXXXXXX для исполнения обязанностей Президента Фонда была согласована Банком России (уведомление от 06.07.2018 г. № 14-8-17/7358).

06 августа 2018 года Советом директоров Фонда принято решение об избрании XXXXXXXXXXXX Президентом Фонда с 07 августа 2018 года сроком на 1 (один) год (протокол № 55 от 06.08.2018 г.).

Основное место работы – Президент акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Долей участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершала.

Положение о вознаграждении исполнительного органа в Фонде не принято, вознаграждение Президенту Фонда выплачивалось в соответствии с условиями Трудового договора б/н от 29 сентября 2018 года.

Размер вознаграждения, выплаченного XXXXXXXX в отчетном году с даты назначения временно исполняющей обязанности Президента составляет XXXXXXXX руб. (указана сумма

начисленного вознаграждения по трудовому договору за отчетный период до исполнения Фондом функций налогового агента по удержанию и перечислению НДФЛ). Информация о размере вознаграждения единоличному исполнительному органу Фонда не обязательна к раскрытию на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

6. Сведения о положении Фонда в отрасли

По итогам 2018 года Фонд продолжает занимать лидирующие позиции среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность на российском рынке. Фонд входит в десятку крупнейших негосударственных пенсионных фондов по следующим показателям:¹

- 3 место по количеству получателей пенсий (223 тыс. человек);
- 5 место по выплатам пенсий по НПО (2 628 млн. руб.);
- 5 место по количеству участников (269 тыс. человек);
- 6 место по доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений среди НПФ с инвестиционным портфелем свыше 10 млрд. руб. (5,95%);
- 9 место по размеру условного среднего счета застрахованного лица среди НПФ с инвестиционным портфелем свыше 10 млрд. руб. (104 тыс. руб.).

Таблица 1 - Сравнение НПФ по количеству получателей пенсий

Наименование НПФ	Количество получателей пенсий (тыс.чел.)	Место, 2018 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	382	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ОТКРЫТИЕ»	227	2
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (с учетом приостановленных)	223	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	172	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»	116	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	103	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	98	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	89	8
Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БУДУЩЕЕ"	70	9
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	62	10

¹ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_coll/

Таблица 2 - Сравнение НПФ по выплате пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению

Наименование НПФ	Выплаты пенсий по НПО (млн.руб.)	Место, 2018 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	18 690	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	18 581	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ОТКРЫТИЕ»	3 510	3
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	2 910	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2 628	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	1 747	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	1 581	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 553	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	1 342	9
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	1 024	10

Таблица 3 - Сравнение НПФ по количеству участников

Наименование НПФ	Количество участников (тыс.чел.)	Место, 2018 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	1 752	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	1 298	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ОТКРЫТИЕ»	541	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	306	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	269	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	233	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	161	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	160	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	143	9
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	134	10

Таблица 4 – Сравнение НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений

Наименование НПФ	Доходность*	Место среди НПФ с инвест. портфелем свыше 10 млрд.руб., 2018 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	8,53	1
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	7,59	2
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	7,44	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	6,86	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	6,52	5
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	5,95	6
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	5,83	7
Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»	3,68	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит»	3,37	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Доверие»	-8,40	10

*до выплаты вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию и фонду

Таблица 5 – Сравнение НПФ по размеру условного среднего счета застрахованного лица

Наименование НПФ	Условный средний счет* (тыс. руб.)	Место, 2018 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	249	1
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»	192	2
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	186	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»	118	4
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»	117	5
Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Владимир»	110	6
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	107	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	106	8
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	104	9
Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)	100	10

* - отношение балансовой стоимости средств пенсионных накоплений к количеству застрахованных

7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда

Фонд создан путем реорганизации некоммерческой организации «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» и является правопреемником 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.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) участников 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 Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 6 июля 2011 года № 64-оз «О дополнительном пенсионном обеспечении отдельных категорий граждан».

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Стратегия развития Фонда предварительно рассмотрена Советом директоров, планируется к утверждению в 2019 году в связи с необходимостью разработки дополнительных вариантов решения вопроса о дебиторской задолженности строительного проекта.

Фонд не имеет программы отчуждения непрофильных активов по причине отсутствия непрофильных активов.

Система ключевых показателей эффективности деятельности Фонда предусмотрена в рамках стратегии развития Фонда.

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

Основными итогами деятельности Фонда за 2018 год являются:

1. Получен инвестиционный доход 680 млн. руб.
2. Чистая прибыль по собственным средствам составила 26 млн. руб.
3. Доходность пенсионных накоплений за 2018 составила 5,95%, зачислено на счета застрахованных лиц 4,2% (за вычетом вознаграждения Фонда).
4. По состоянию на 31.12.2018 в Фонде обслуживается 404,55 тыс. клиентов.
5. Выплаты пенсионерам составили 2,95 млрд. руб.
6. Поддержание высоких темпов заключения договоров ДПО с работниками бюджетной сферы Югры (44,9 тыс. клиентов, 34 % охвата).
7. Увеличение взносов физических лиц по договорам ДПО на 22%: до 343 млн. руб. (по состоянию на 31.12.2018).
8. Повышение качества обслуживания клиентов (новые услуги дистанционного обслуживания, расширение количества каналов коммуникации с клиентами).
9. Повышение качества и снижение рисков инвестиционного портфеля ПР:

- снижение доли паев ПИФ в структуре ПР с 36% (5,9 млрд.руб.) на 31.12.2017 г. до 28,6% (5,4 млрд.руб.) на 31.12.2018 г.

10. Внедрение стресс-тестирования в соответствии с требованиями Банка России.

11. Удержание доли рынка ОПС на уровне 0,6% (по итогам переходной кампании удалось сохранить объем пенсионных накоплений на уровне предыдущего отчетного года, не смотря на продолжение применения конкурентами незаконных методов привлечения клиентов, проблем с подачей заявлений о переходе клиентами, изменений в федеральном законодательстве в части повышения пенсионного возраста).

В течение года проведена работа по актуализации номеров телефонов клиентов с договорами об ОПС в накопительном периоде с 75% в 2017 году до 85% в 2018 году. Также проведена работа по актуализации e-mail клиентов в накопительном периоде, количество e-mail увеличилось с 9% до 16% от общего количества клиентов с договорами об ОПС в накопительном периоде.

12. Участие в нормотворческой деятельности на региональном уровне: инициированы изменения в законодательство автономного округа о дополнительном пенсионном обеспечении по совершенствованию юридической техники норм о ежегодной регистрации в целях избежания коллизий и спорных ситуаций.

13. Внедрен новый формат отчетности XBRL и новых форматов отчетности МСФО IFRS 9.

14. В 2018 году Фонд провел работу по централизации архива: 230 тыс. личных дел клиентов из всех архивов перемещены в архив г.Ханты-Мансийска, что позволит в будущем сократить административные расходы Фонда.

В сфере НПО Фонд занимает ключевую позицию на региональном рынке, и по итогам 2018 года укрепил свое положение.

Динамика действующих договоров по ОПС и НПО (рис. 7) показывает устойчивый рост показателей.

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

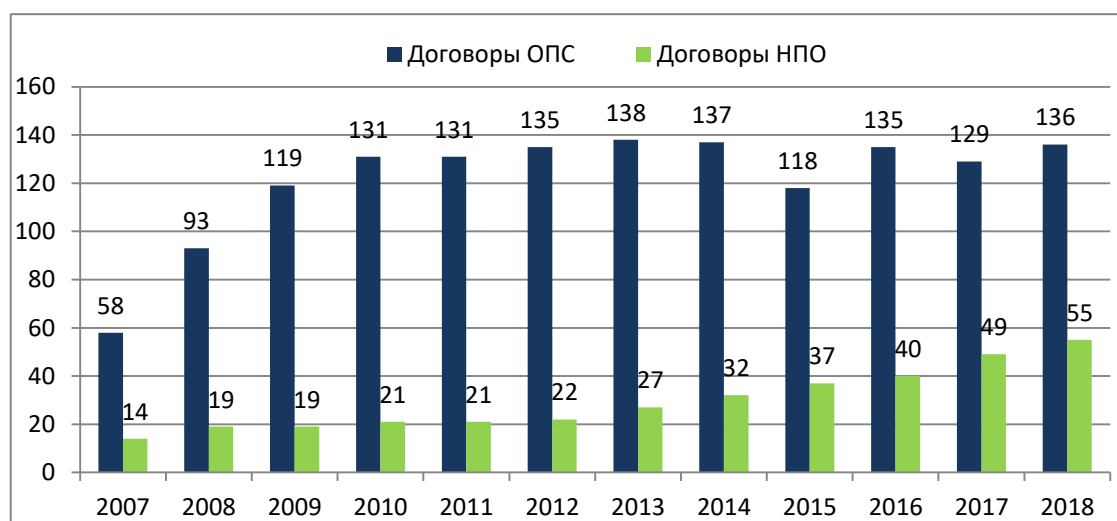
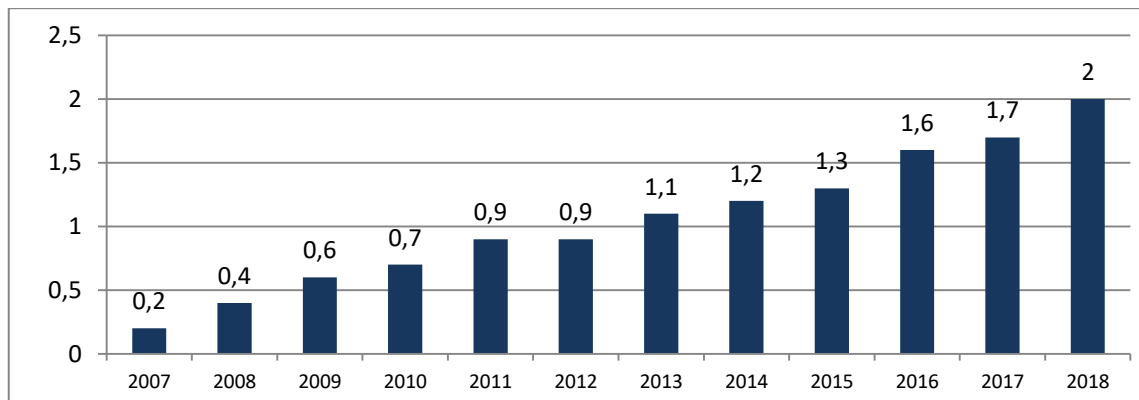


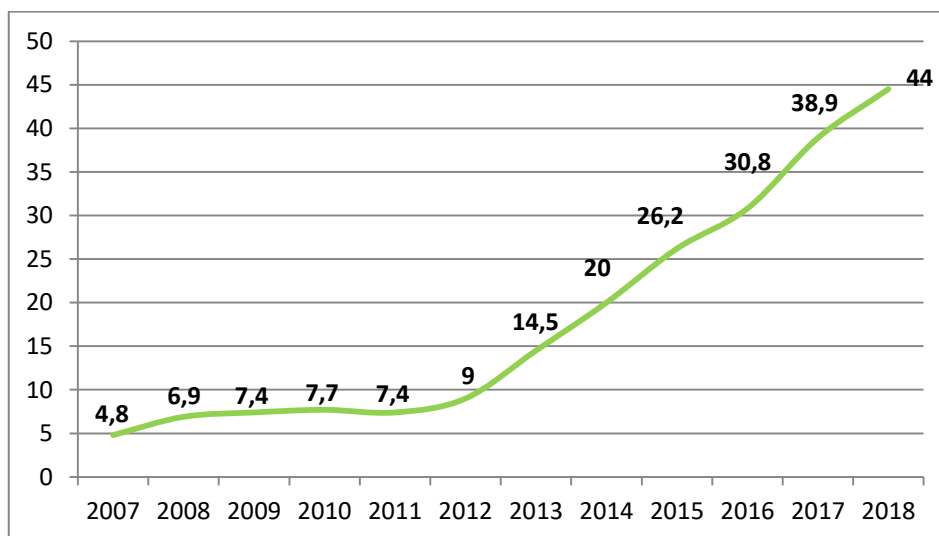
Рисунок 8 – Сумма средств пенсионных резервов на счетах участников по договорам НПО без учета софинансирования (млрд.руб.)



В сфере ДПО Фонд является партнером Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по реализации окружного законодательства по дополнительному пенсионному обеспечению и активно участвует в его совершенствовании.

Существенно выросли показатели в сфере ДПО работников бюджетной сферы автономного округа. В 2018 году достигнут показатель 44 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры.

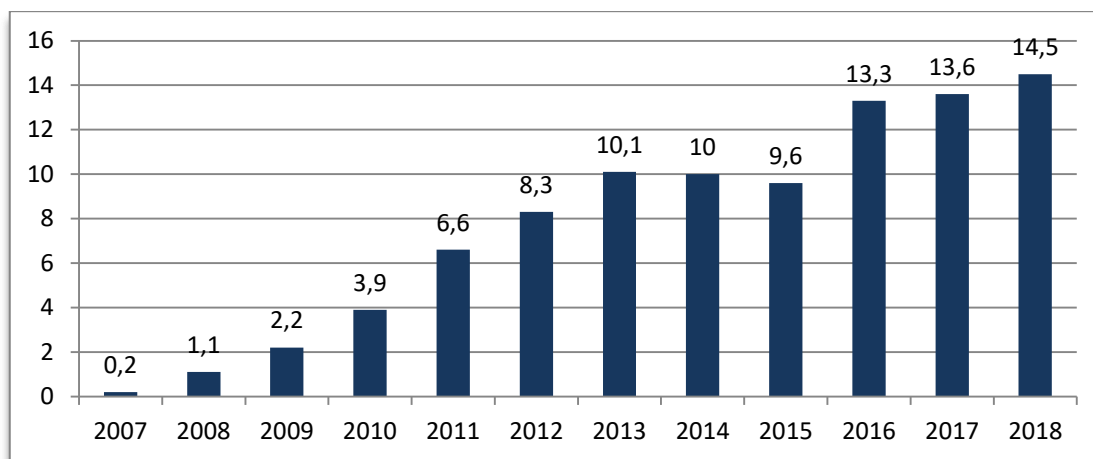
Рисунок 9 – Действующее количество пенсионных договоров ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)



Основные показатели по программе ДПО (работников бюджетной сферы):

- участников программы: 44 055 чел.
- получателей накопительной части ДПО: 3 613 чел.
- средний размер дополнительной пенсии: 3 566 руб.
- максимальный размер дополнительной пенсии: 57 380 руб.

Рисунок 10 – Пенсионные накопления на счетах застрахованных лиц по договорам ОПС (млрд.руб.)



Фондом в 2018 году реализован ряд мероприятий по повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес - процессов:

1. Внедрен новый личный кабинет клиента:

- при подключении личного кабинета производится идентификация владельца через портал госуслуг, владелец личного кабинета указывает реальные персональные данные;
- после идентификации клиента производится автоматическая подгрузка договоров клиента в личный кабинет;
- увеличено количество сервисов API (система запросов в базу данных) с 7 до 41;
- заказ дубликата договора online;
- формирование индивидуального предложения по продуктам Фонда, которыми клиент не пользуется в настоящее время.

2. Внедрены новые услуги дистанционного обслуживания:

- справки online;
- заключение договора ДПО online;
- заказ дубликата договора online.

3. Внедрен новый online консультант с возможностью захвата управления действиями клиента, что позволяет оказать помощь клиенту при пользовании сайтом Фонда или Личного кабинета.

4. Внедрена новая версия мобильного приложения для IOS и ANDROID, в которой использованы принципы, описанные для нового Личного кабинета.

5. По результатам работы по увеличению клиентов в личном кабинете количество клиентов увеличилось с 28 тыс.чел. на 31.12.2017 года до 52 тыс.чел. на 31.12.2018 года, в том числе с присоединенными договорами - с 12 тыс.чел. до 21 тыс.чел.

9. Перспективы развития Фонда

Сохранение достигнутых темпов реализации окружных пенсионных программ позволит Фонду в ближайшей перспективе достичь показателя охвата бюджетных учреждений – 45%.

Одним из основных направлений развития Фонда на 2019 год является работа по повышению качества обслуживания клиентов путем предоставления услуг дистанционного обслуживания (выдача справок из Личного кабинета клиента, заключение договоров НПО online, формирование заявлений online, оформление пенсии online). Увеличение доли услуг, предоставляемых клиентам дистанционным способом, в общем объеме услуг позволит снизить расходы Фонда, связанные как с привлечением новых клиентов, так и с обслуживанием действующих.

Повышение качества обслуживания клиентов и снижение административных расходов так же планируется достичь за счет активного участия в законотворческой деятельности в рамках дополнительного пенсионного обеспечения автономного округа в части предложений по повышению порогов сумм для предоставления справок 2-НДФЛ, и по упразднению процесса ежегодной регистрации пенсионеров (в связи с реализацией федерального законопроекта о предоставлении сведений из органов ЗАГС).

10. Структура акционерного общества

Фонд имеет доли участия в уставном капитале на 31 декабря 2018 года следующих юридических лиц:

Сведения о хозяйствующих субъектах с долей участия Фонда в уставном капитале от 2 до 20%:

1) Полное наименование: Акционерное общество «Югорское Управление Инвестиционно-Строительными Проектами»

Сокращенное наименование: АО «ЮграИнвестСтройПроект»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 2%

Цель участия: управление строительными проектами через представительство в органах управления.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение акций, балансовая стоимость 20 000 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 68.10.11 Подготовка к продаже собственного жилого недвижимого имущества

Выручка: 387 504 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (1 123 492) тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда акциям: решение о выплате дивидендов не принималось.

2) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ЮграФинанс»

Сокращенное наименование: ООО УК «ЮграФинанс»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 18%

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале, балансовая стоимость 10 800 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 64.9 деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг

Выручка: 0 рублей.

Прибыль: 0 рублей.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда акциям: решение о выплате дивидендов не принималось.

Общество находится в стадии ликвидации (банкротство) по инициативе Фонда.

Сведения о зависимых обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50%:

Зависимых обществ с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50% не имеется.

Сведения о дочерних обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 50% + 1 акция до 100%:

1) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Северные строительные технологии»:

Сокращенное наименование: ООО «Северные Строительные Технологии»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%

Цель участия: контроль реализации строительных проектов;

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 10 000 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 74.20.1 Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве

Выручка: 224 577 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (2 959) тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

2) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НПФ – Дивизион»

Сокращенное наименование: ООО «НПФ-Дивизион»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 99%

Цель участия: контроль реализации строительных проектов

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 9,9 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 70.1 Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Выручка: 222 492 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (389) тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

3) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Ореол»

Сокращенное наименование: ООО «УК «Ореол»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 100 124 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 67.12.2 Деятельность по управлению ценными бумагами

Выручка: 66 266 тыс. руб.

Прибыль: 22 541 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: в 2018 году получены дивиденды в размере 36 880 тыс. руб.

Информация о заключенных договорах купли-продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и обществ, включая сведения о сторонах, предмете, цене и иных условиях данных договоров:

В 2018 году Фонд не заключал договоры купли-продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и обществ.

11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы

Бухгалтерская отчетность Фонда формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»), Положением Банка России от 28.12.2015 № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», Учетной политикой Фонда. Отступлений от правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, при составлении бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий годы не допускалось.

В соответствии с п.п. 1 п. 1 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Фонд должен организовать проведение обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности. Согласно Договору оказания аудиторских услуг № AUD/2017/48673 от 02.02.2018, аудитором Фонда на период 2017, 2018, 2019 гг. является ЗАО «Делойт и Туш СНГ» (свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серия 77 №004840299, выдано 13.11.2002 Межрайонной Инспекцией МНС России №39 по г. Москва, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «Российский Союз аудиторов (Ассоциация)», ОРНЗ 11603080484).

По результатам аудита годовой отчетности Фонда за 2017 год (предыдущий год), в аудиторском заключении ЗАО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что «за исключением влияния на годовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Ханты-Мансийский НПФ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности».

В соответствии с п.п. 3 п. 1 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Фонд составляет с применением международных стандартов финансовой отчетности и направляет в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность за 2018 год (отчетный год) подписана 29.04.2019 г. президентом Фонда XXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXXXX. Отчетность предоставлена в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2018 год (отчетный год), в аудиторском заключении ЗАО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части «основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31.12.2018, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности».

Консолидированная финансовая отчетность за 2017 год (предыдущий год) подписана 28.04.2018 президентом Фонда ХХХХХХХХХХ, Главным бухгалтером ХХХХХХХХХХ. Отчетность предоставлена в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2017 год (предыдущий год), в аудиторском заключении ЗАО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части «основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31.12.2017, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности».

12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов

Наименование вида энергетических ресурсов	Объем потребления		
	В натуральном выражении		В денежном выражении, тыс. руб.
	Ед. изм.	Кол-во	
Тепловая энергия	Гк ал	316,9	624
Электрическая энергия	кВ т/ч	151 647	832
Прочие (атомная энергия; электромагнитная энергия; нефть; бензин автомобильный; топливо дизельное; мазут топочный; газ естественный (природный); уголь, горючие сланцы, торф, другое):	Не использовались		

13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках

В 2018 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2018 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году

За 2018 год (отчетный год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств, подлежащая распределению, в размере 25 616 473,03 руб. (с учетом отчислений от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2018 год в состав собственных средств Фонда по решению Совета директоров (Протокол № 59 от 06.02.2019)). Вопрос о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном 2018 году, включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда.

За 2017 год (предыдущий год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств в размере 138 423 300,90 руб. (с учетом отчислений от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2017 год в состав собственных средств

Фонда по решению Совета директоров (Протокол № 49 от 14.02.2018)). Общим собранием акционеров Фонда (протокол годового общего собрания акционеров №12 от 28 июня 2018г.) принято решение прибыль, полученную Фондом по результатам 2017 отчетного года, распределить следующим образом:

- согласно ст.20.3 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» дивиденды не объявлять, не выплачивать;
- прибыль в размере 138 423 300,35 рублей оставить нераспределенной.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества: согласно ст.20.3 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. Решение о государственной регистрации Фонда принято 02.09.2014 года, соответственно, до 02.09.2019 Фонд не вправе принимать решения о выплате дивидендов.

На основании изложенного, годовым Общим собранием акционеров (Протокол №12 от 28 июня 2018 года) принято решение дивиденды Фонда за 2017 год не выплачивать (не объявлять).

Сумма дивидендов, перечисленная в отчетном периоде: дивиденды не подлежат выплате (объявлению) в соответствии со ст. 20.3 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Задолженность по выплате дивидендов: отсутствует.

16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году

В отчетном году Фонд не получал государственной поддержки (субсидий), остатка неиспользованных средств субсидий на отчетные даты 2018 года не имеется.

17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде

Для управления рисками Фондом создана система управления рисками, в которую включены все структурные подразделения и органы управления Фонда. Система управления рисками Фонда строится в соответствии с утвержденной Советом директоров Фонда Политикой по управлению рисками. Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рисками, основные направления и подходы к управлению рисками, распределение обязанностей, полномочий и ответственности между должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями Фонда, а также отчетность по результатам управления рисками. Для координации работы по управлению рисками в Фонде создано специализированное подразделение – Отдел рисков, а также действует Инвестиционный комитет.

Основными задачами Отдела рисков являются:

- координация деятельности системы управления рисками Фонда;
- разработка внутренних нормативных документов Фонда, регламентирующих процесс управления рисками;
- построение моделей и автоматизация подходов к расчету рисковых характеристик инвестиционных портфелей;
- расчет и анализ фактической структуры рисков;
- выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, влияющих на возникновение рисков, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- инициирование разработки планов минимизации рисков и внесение предложений по снижению уровня риска;
- анализ эффективности реализованных планов минимизации рисков;
- подготовка периодической отчетности о результатах управления рисками;

- взаимодействие с представителями сторонних организаций по вопросам управления рисками;
- выполнение решений инвестиционного комитета.

Целью системы управления рисками является защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Фонда. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям и которые в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

В Фонде разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками:

1. Политика по управлению рисками Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
2. Реестр рисков Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
3. Положение по рискам АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
4. Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
5. Положение об инвестиционном контроле АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
6. Положение об инвестиционном комитете АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Кроме того, утверждена новая редакция Порядка размещения пенсионных резервов, собственных средств, и инвестирования средств пенсионных накоплений, в соответствии с которым приняты новые Инвестиционные декларации, существенно ограничившие инвестиционные риски.

Процесс управления рисками можно условно разделить на ряд этапов в соответствии с особенностями последовательности действий по управлению риском. Выделение таких этапов является условным, потому что на практике они часто реализуются одновременно, а не последовательно, друг за другом.

Первый этап – выявление рисков.

С целью выявления рисков Фондом проводится:

- анализ состава и структуры инвестиционных портфелей Фонда;
- анализ внутренних и внешних условий, в которых функционирует Фонд;
- анализ операций, выполняемых Фондом;
- анализ нововведений, производимых Фондом;
- сбор данных о случаях реализации риска.

Выявленные риски и результаты их оценки включаются во внутренний документ Фонда – реестр рисков. Реестр рисков Фонда утвержден Советом директоров.

Второй этап – оценка рисков.

Оценка рисков включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. Фонд использует следующие методы оценки рисков:

- анализ распределения фактических рисков. Данный метод реализуется посредством классификации случаев реализации операционного и кредитного риска (риска дефолта) по

направлениям деятельности и видам риска, путем проведения гэп-анализа, расчета значений риска портфеля ценных бумаг VaR (Value at Risk).

- балльно-весовой метод. Реализуется путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, балльных экспертных оценок достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения и расчета на их основе величины остаточных рисков. Кроме того, Фонд использует внутреннюю рейтинговую шкалу оценки финансовой устойчивости контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

- моделирование (проведение стресс-тестирования). Использование данного метода позволяет дополнить фактические данные вероятными, но гипотетическими данными. Фонд использует метод Монте-Карло для определения показателей риска.

Оценка отдельных принятых рисков осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Третий этап – мониторинг рисков, который включает в себя:

- мониторинг текущего значения риска. Сопоставление текущего значения риска с предельным значением совокупного риска, утвержденным Советом директоров;
- мониторинг соблюдения установленных, с целью минимизации рисков, ограничений;
- мониторинг ключевых индикаторов риска посредством анализа их динамики и сопоставление их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

Четвертый этап – контроль и минимизация рисков.

В своей деятельности Фонд использует следующие методы контроля и минимизации рисков:

- избежание (отказ от принятия) риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности, отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка, составление закрытого списка активов для инвестирования средств Фонда и т.д.;

- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Фонда, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Фондом могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и т.д.;

- минимизация риска – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.

- принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Фонде системой полномочий.

Фонд выделяет следующие виды риска в своей деятельности:

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом ценных бумаг своих финансовых обязательств. Риск определяется вероятностью наступления дефолта контрагента/эмитента и суммой неисполненных обязательств контрагента/эмитента. Вероятность дефолта контрагента/эмитента, в свою очередь, определяется финансовой устойчивостью контрагента/эмитента. Для определения финансовой устойчивости используется внутренняя рейтинговая шкала: чем выше внутренняя рейтинговая оценка, тем ниже вероятность дефолта.

Рыночный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие снижения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы — индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д., которые характеризуются своей изменчивостью (волатильностью).

К рыночным рискам Фонд относит:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- товарный риск.

Совокупный рыночный риск определяется как алгебраическая сумма оценок рисков, входящих в его состав.

Фондовый риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на акции и финансовые инструменты.

Риск определяется волатильностью изменения цен на акции, финансовые инструменты и величиной открытой позиции.

Валютный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Риск определяется волатильностью изменения курсов валют и величиной открытой позиции.

Процентный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Риск определяется волатильностью изменения доходности к погашению и величиной позиции, подверженной переоценки.

Товарный риск - Риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на недвижимость. Риск определяется волатильностью изменения цен на недвижимость и величиной вложения в недвижимость.

Риск концентрации – риск потерь, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность. Риск определяется максимальной долей вложения в один актив, сосредоточение активов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному региону, либо вложение в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Фонда и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск определяется частотой и размером прямых и косвенных убытков из-за ошибочных действий (бездействия) персонала, преднамеренных противоправных действиями работников Фонда и/или третьих лиц, отказа информационных систем Фонда, систем электроснабжения, а также потерь, вызванных стихийными бедствиями.

Операционному риску подвержены все активы и процессы Фонда.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Фонда обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Фондом своих финансовых обязательств.

Подверженность риску ликвидности определяется величиной дисбаланса между размером обязательств и размером активов для различных сроков срочности.

Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам – это риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Фонда окажется выше, чем расчетная. Таким образом Фонду придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано.

Пассивы подверженные процентному риску – обязательства Фонда по схемам с пожизненными выплатами.

Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников – это риск того, что в фактической структуре застрахованных лиц и участников Фонда преобладают женщины над мужчинами. Поскольку ожидаемая продолжительность предстоящей жизни у женщин выше, чем у мужчин, то риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой, возрастает, если число женщин среди застрахованных лиц превышает число мужчин.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникает вследствие негативного упоминания о Фонде и/или должностных лицах Фонда в средствах массовой информации и через сеть Интернет. Негативная информация может иметь объективный характер, а может и не иметь под собой никаких оснований.

Реализация риска потери деловой репутации может привести к непредвиденному оттоку денежных средств, а также к ограничению возможности привлечения новых клиентов.

18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде

Система внутреннего контроля Фонда – это совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Фонда, входящая в систему корпоративного управления, контролируемая органами управления Фонда.

В систему органов внутреннего контроля Фонда входят:

- Органы управления Фонда;
- Главный бухгалтер (его заместители) Фонда;
- Ревизионная комиссия Фонда;
- Контролер;
- Специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- Структурные подразделения и (или) работники, являющиеся владельцами рисков.

Система внутреннего контроля Фонда действует на основании принципа пропорционального надзора с учетом обязательного наличия внутреннего контроля в Фонде и обеспечивает контрольную среду, в виде совокупности принципов и стандартов деятельности Фонда, определяющих общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю организации в целом.

Органы управления Фонда несут ответственность за выполнение требований законодательства Российской Федерации к системе организации внутреннего контроля и

эффективную реализацию задач системы внутреннего контроля Фонда.

Фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля руководствуется следующими принципами:

- соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля Фонда;
- непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля;
- независимости, беспристрастности и объективности Контролера;
- компетентности и профессионального уровня Контролера;
- беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля.

Функции внутреннего контроля в Фонде осуществляет Контролер, назначенный на должность решением Совета Фонда, и отвечающий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Контролер осуществляет контроль соблюдения Фондом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в том числе:

1. Недопущение Фондом нарушения прав и законных интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц фонда и их правопреемников;
2. Соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности Фонда;
3. Соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности Фонда;
4. Недопущение возникновения конфликта интересов;
5. Соблюдение Фондом требований к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и инвестированию составляющих его активов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На Контролера также возложена обязанность контроля соблюдения Фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных Кодексом профессиональной этики Фонда.

Контролер участвует в рассмотрении поступающих в Фонд обращений, в виде заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Фонда.

Контролер представляет Совету директоров и Президенту Фонда отчеты в соответствии Правилами организации и осуществления внутреннего контроля Фонда, годовой отчет Банку России по установленным показателям, включая отчет о соблюдении Кодекса профессиональной этики Фонда в соответствии с Указанием Банка России № 4623-У от 27.11.2017 года.

Перечень внутренних документов, регламентирующих вопросы деятельности системы внутреннего контроля Фонда, в 2018 году составляли:

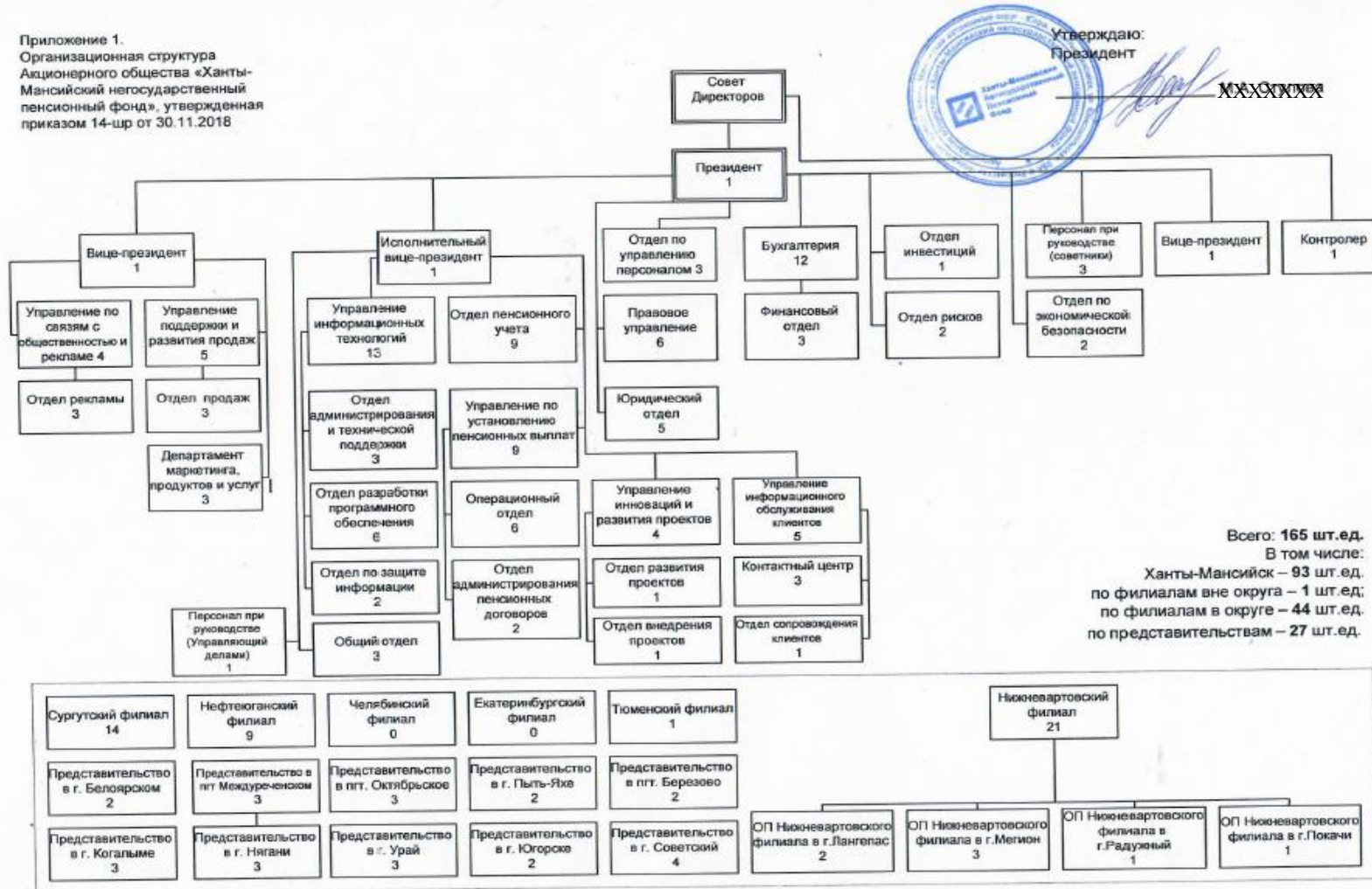
1. Устав Фонда с изменениями.
2. Правила организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 10.09.2015 года.

3. Изменения № 1 к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 21.04.2016 года.
4. Кодекс профессиональной этики Фонда от 23.08.2005 и от 21.04.2016 года.
5. Приказ Фонда «О сроках предоставления бухгалтерской и специальной отчетности» № 195 от 17.12.2010 года.
6. Приказ Фонда «Об утверждении Журнала» № 008 – П от 14.04.2015 года.
7. Приказ Фонда «Об организации представления сведений» № 005-П от 01.02.2016 года.
8. Приказ Фонда «О внесении изменений в Положение об организации представления сведений, необходимых для предотвращения конфликта интересов» № 020-П от 13.04.2016 года.
9. Приказ Фонда «О проведении регулярной разъяснительной работы относительно содержания Кодекса профессиональной этики для должностных лиц и сотрудников, а также ознакомлении с Кодексом отдельных должностных лиц» № 065-П от 31.12.2015 года.
10. Приказ Фонда «О внесении изменений в приказ Фонда № 65-П от 31 декабря 2015 года» № 025-П от 22.04.2016 года.
11. Приказ Фонда «О журнале сведений предотвращения и выявления конфликта интересов» № 028-П от 02.03.2011 года.
12. Приказ Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» № 025-П от 04.05.2012 года.
13. Приказ Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» № 52-П от 11.12.2015 года.
14. Регламент исполнения входящей корреспонденции, утверждённый 03.09.2014 года.
15. Приказ «О внесении изменений в Регламент исполнения входящей корреспонденции в АО «Ханты-Мансийский НПФ» № 036-П от 28.09.2017 года.
16. Приказ «Об устранении отдельных нарушений и замечаний, указанных в Акте проверки Банка России № 037-П от 04.07.2016 года.
17. Приказ «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» № 029-П от 11.08.2017 года.
18. Приказ «О временном исполнении обязанностей контролера» № 037-П от 25.09.2017 года.
19. Приказ «О согласовании отдельных документов» № 008-П от 09.02.2018 года.

19. Организационная структура Фонда

На 31 декабря 2018 года в Фонде действовала следующая организационная структура:

Приложение 1.
Организационная структура
Акционерного общества «Ханты-
Мансийский негосударственный
пенсионный фонд», утвержденная
приказом 14-шр от 30.11.2018



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

Банк России письмом от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» рекомендует Кодекс к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, и представляет публичным акционерным обществам, а так же акционерным обществам, осуществившим (осуществляющего) публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг рекомендации по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, для включения в годовой отчет в соответствии с требованиями Главы 70 Положения о раскрытии информации, а также его примерную форму.

Фонд не является публичным акционерным обществом и его ценные бумаги не допущены к организованным торгам, в связи с чем, полное соблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного управления и заполнение рекомендованной формы отчета об их соблюдении не представляется возможным, поскольку не соответствует масштабам деятельности Фонда. Тем не менее, Фонд стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления изложен в приложении № 1 к настоящему годовому отчету.

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Фонда на заседании при предварительном рассмотрении настоящего годового отчета за 2018 год.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год.

21. Сведения об утверждении годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда

В соответствии с подпунктом 8.4.14 пункта 8.4 Устава годовой отчет Общества за 2018 год утвержден на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 13 от 28.06.2019 г.).

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности Фонда, Уставом и иными внутренними документами Фонда не предусмотрена.

Президент



XXXXXXXXXX

Главный бухгалтер



XXXXXXXXXX

Приложение 1. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия критерию
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.		
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный Общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения Общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению Общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого Общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	Соблюдается
1.1.2	Порядок сообщения о проведении Общего собрания и предоставления материалов к Общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>2. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	Соблюдается

1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового Общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к Общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	Соблюдается
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва Общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня Общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	Соблюдается
1.1.5	<p>Установленный обществом порядок ведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде Общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p>	Соблюдается
1.2	<p>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.</p>		
1.2.1	<p>Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.</p>	Соблюдается

1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.		
1.3.1	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.		
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.	Соблюдается
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей реализации бизнес-планов общества.	Соблюдается

2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается
		2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Соблюдается
2.1.4	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.	Соблюдается
2.2	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.		
2.2.1	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения Общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	Соблюдается
2.3	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.		
2.3.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Роль, права и обязанности председателя совета директоров должным образом определены во внутренних документах общества.	Соблюдается

2.3.2	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается
2.4	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.		
2.4.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.	Соблюдается
2.4.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается
2.4.3	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.	Соблюдается
2.5	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.		

2.5.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается
2.5.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается
2.5.3	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Соблюдается
2.5.4	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается
3.	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.		
3.1	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Соблюдается

4	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.		
4.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается
4.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается
4.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается
5	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.		
5.1.	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.	Соблюдается
		2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров	
6.	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.		

6.1	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.	Соблюдается
		2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в годовом отчете.	Соблюдается
6.2	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах	Соблюдается
		2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических аспектах деятельности общества.	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.		
6.3.1	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации.	Соблюдается
7.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.		

7.1.	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	Соблюдается
7.1.1	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	Соблюдается