

Утвержден решением
Общего собрания акционеров
АО «Открытие Холдинг» 19.07.2018г.
(протокол № 2018-07-19 от 19.07.2018г).

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ОТКРЫТИЕ ХОЛДИНГ»
ПО ИТОГАМ РАБОТЫ ЗА 2017 ГОД

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Сведения о положении Общества в отрасли.	3
2.	Приоритетные направления деятельности Общества.	3
3.	Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности и перспективы развития Общества.	4
4.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества.	4
5.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.	5
6.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок.	14
7.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.	15
8.	Сведения о Совете директоров Общества.	15
9.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного органа Общества и членах коллегиального исполнительного органа Общества.	17
10.	Критерии определения и общий размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа Общества, всех членов коллегиального исполнительного органа Общества и всех членов Совета директоров Общества, выплаченного по результатам отчетного года.	20
11.	Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения.	20
12.	Информация об объеме каждого из использованных Обществом видов энергетических ресурсов.	21
13.	Иная информация, предусмотренная Уставом или иным внутренним документом Общества.	21

1. Сведения о положении Общества в отрасли

Акционерное общество «Открытие Холдинг», далее – Общество, основано в 1995 году и является одной из крупнейших независимых полнофункциональных финансовых групп России (далее – Группа).

По состоянию на 31.12.2017 г. крупнейшими акционерами «Открытия Холдинг» являлись: Вадим Беляев, Банк ВТБ, акционеры Группы ИСТ, Рубен Аганбегян, Александр Бухарин, ООО «Актив Инвест» Д.У. ЗПИФ акций «Ресурс», осуществляющий доверительное управление в пользу М. Паринова и др.

По состоянию на 31.12.2017 г. величина чистых активов АО «Открытие Холдинг» по РСБУ имела значение 1 467 428 тыс. руб., что меньше величины уставного капитала, составляющего 1 541 378 тыс. руб.

До четвертого квартала 2017 года ключевым направлением деятельности Группы «Открытие» являлся банковский бизнес.

Анализ показателей Отчета о финансовых результатах за январь 2017 – декабрь 2017гг. свидетельствует об отрицательной динамике результатов финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Основными причинами существенного снижения стоимости чистых активов Общества послужили внешние факторы: снижение рыночной стоимости акций и облигаций ПАО Банк «ФК Открытие» в течение 2017 года, в результате чего произошло:

а) формирование убытков от переоценки стоимости финансовых вложений в ценные бумаги, эмитентом которых является ПАО Банк «ФК Открытие», принадлежащих Обществу в 2017 году на сумму 68 951 859 тыс. руб.,

б) создание резервов под обесценивание финансовых вложений в ценные бумаги, эмитентом которых является ПАО Банк «ФК Открытие», а также вложений в виде приобретенных прав требований к ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 31.12.2017г. на сумму 62 715 234 тыс. руб.

2. Приоритетные направления деятельности Общества

Основная цель Общества в 2017 году – развитие в качестве клиентоориентированной, высокотехнологичной и эффективной финансовой Группы. Главные принципы работы Общества – инновационный подход в технологиях, продуктах и сервисах, развитие перекрестных продаж и диверсификация клиентской базы.

Вплоть до четвертого квартала 2017 года деятельность Общества строилась на следующих принципах:

- повышение эффективности основной деятельности;
- максимальное удовлетворение требований клиентов;
- диверсификация рисков;
- повышение надежности и стабильности бизнес-модели, которая должна отвечать на серьезные внешние вызовы;
- повышение капитализации и корпоративного рейтинга;
- соблюдение интересов всех акционеров Общества;
- совершенствование корпоративного управления;
- повышение «прозрачности» финансово-хозяйственной деятельности;
- персональная ответственность руководителей за принятие управленческих решений.

На начало 2017 года в периметре АО «Открытие Холдинг» находились: Банк «Траст», брокерская компания «Открытие Брокер» и Управляющая компания «Открытие»,

при этом ключевым направлением деятельности Группы «Открытие» в течение 1-3 кварталов 2017 года являлся банковский бизнес, поскольку до декабря 2017 года Группе принадлежал контрольный пакет акций Банка «ФК Открытие» — крупнейшего частного банка России. В четвертом квартале 2017 года в результате санации ПАО Банк «ФК Открытие» (владельцем 99,99% Банка «ФК Открытие» является Банк России), доля АО «Открытие Холдинг» в Банке «ФК Открытие» существенно уменьшилась.

В третьем квартале 2017 года АО «Открытие Холдинг» фактически утратило возможность прямо или косвенно (через третьих лиц) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций) - участников банковского холдинга.

Однако, несмотря на то, что в результате санации Банка «ФК Открытие» указанный Банк, брокерская компания «Открытие Брокер», Банк «Траст» вышли из периметра АО «Открытие Холдинг», Общество сохраняет владение Управляющей компанией «Открытие», а также алмазодобывающей компанией «Архангельскгеолдобыча» и владеет долей в уставном капитале федеральной лизинговой компании АО «Балтийский лизинг».

В связи с существенным изменением структуры Группы во второй половине 2017г. АО «Открытие Холдинг» заняло политику ожидания, начало осуществлять переоценку стоимости активов, оставшихся в периметре Группы «Открытие», продолжая выстраивать взаимодействие с ключевыми компаниями, входящими в его периметр ранее.

Дочернее предприятие АО «Архангельскгеолдобыча» является одним из немногих современных алмазодобывающих предприятий, не требующих значительных инвестиций в среднесрочном периоде. Использование современных технологий и оборудования позволяет компании поддерживать достаточно низкий уровень операционных затрат. Кроме того, мы считаем, что алмазодобывающая отрасль является привлекательной в долгосрочной перспективе. В соответствии с нашими прогнозами, в ближайшие годы цены на алмазы будут находиться выше текущих уровней, что позволит компании нарастить прибыль и будет способствовать увеличению ее стоимости.

Входящее в периметр Группы «Открытие» ООО УК «ОТКРЫТИЕ» более 13 лет оказывает услуги доверительного управления активами на финансовых рынках. Основными направлениями деятельности УК являются: управление активами розничных и закрытых ПИФов; индивидуальное доверительное управление портфелями частных и корпоративных клиентов; управление средствами негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний и фондов целевого капитала.

3. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности и перспективы развития Общества в 2017 году

Поскольку в редакции Устава АО «Открытие Холдинг», утв. Протоколом Внеочередного Общего собрания акционеров № 2017-10-30 от 31.10.2017г., действующей по состоянию на 31.12.2017г., Совет директоров не предусмотрен, Отчет Совета директоров Общества о результатах деятельности по приоритетным направлениям его развития не составлялся.

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендах по акциям Общества.

По результатам деятельности в 2017 году Обществом чистая прибыль получена не была, в связи с чем вопрос об объявлении и выплате дивидендов за 2017 год не ставился.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.

В течение 2017 года АО «Открытие Холдинг» как управляющая холдинговая компания консолидировала доли участия в обществах, основными видами деятельности которых являются предоставление банковских услуг в сфере коммерческого кредитования и инвестиционно-банковских услуг, а также брокерских услуг на фондовом рынке, валютном рынке, сырьевом и товарном рынках и рынке производных финансовых инструментов. Таким образом, АО «Открытие Холдинг» было прямо или косвенно подвержено основным видам рисков, характерным для деятельности компаний, входящих в Группу компаний «Открытие».

АО «Открытие Холдинг» подвержено рискам зависимости финансового результата от дивидендов, выплат по предоставленным Группой займов, и прочих поступлений от дочерних и зависимых обществ.

На деятельность АО «Открытие Холдинг», оперирующего в финансовом секторе, в течение 2017 года оказали влияние:

- волатильность глобального финансового рынка;
- колебания мировых цен на энергоносители;
- неопределенность ценовых ожиданий на российском фондовом рынке;
- колебания курса валют;
- действия российских и зарубежных органов денежно-кредитного регулирования;
- усиление конкурентного давления со стороны государственных финансовых институтов;
- существенное изменение структуры Группы «Открытие» в конце 2017г. и необходимость переоценки активов.

1. Отраслевые риски

Внутренний рынок

Развитие финансового рынка России происходит в условиях глобализации, роста интернационализации финансовой сферы, усиления конкуренции мировых финансовых центров и отдельных финансово-инвестиционных компаний. Деятельность Общества ориентирована на то, что в финансовой сфере продолжают проявляться следующие основные факторы: достаточно низкая активность населения на финансовом рынке, усиление предпочтений населения в сторону обслуживания в кредитных организациях, невысокий уровень доверия к финансовым организациям, низкий уровень накопленных сбережений граждан.

К 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей.

Основные риски 2017-го года связаны с функционированием российской экономики в условиях санкционного режима со стороны США и стран Европейского Союза, как следствие – высока вероятность оттока иностранных инвестиций, что может негативно отразится на стабильности национальной валюты.

Указанные факторы могут привести к повышению стоимости заемного капитала и трудностям при рефинансировании и реструктуризации долговых обязательств, а также появлению убытков вследствие обесценения ценных бумаг. Группа оценивает отраслевые риски как высокие.

Внешний рынок

Деятельность АО «Открытие Холдинг» будет осуществляться с учетом рисков и ограничений, связанных, в частности, с геополитическими рисками и внешними шоками, ограниченными финансовыми и организационными ресурсами в финансовой индустрии.

Общество допускает продолжение влияния внешних шоков, что может негативно отразиться на сбалансированной и устойчивой деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка и его системно значимых участников, возможное проявление спекулятивных атак и операций, порождающих высокую волатильность финансовых инструментов.

Наиболее значимые изменения на внешнем рынке, которые могут оказать негативный эффект на деятельность АО «Открытие Холдинг» аналогичны внутренним факторам:

1) значительное негативное влияние санкций по отношению к РФ, которые существенно ограничивают возможности привлечения финансирования, затрудняют международные операции и взаимодействие с западными контрагентами;

2) ухудшение ситуации в мировой финансовой системе, которое может отрицательно отразиться как на оборотах, так и на возможности по фондированию деятельности АО «Открытие Холдинг» и его дочерних обществ, для сокращения данного вида рисков Общество заранее рассматривает и прорабатывает различные варианты привлечения финансирования;

3) ужесточение денежно-кредитной политики национальными регуляторами на зарубежных рынках может существенно усложнить условия ведения бизнеса, а также снизить доступность и привлекательность оказываемых дочерними компаниями АО «Открытие Холдинг» финансовых услуг, ухудшить условия фондирования. Для сокращения данного вида рисков Общество работает над максимальной диверсификацией пассивной базы, а также диверсификацией рынков присутствия;

4) резкое падение рыночных котировок иностранных ценных бумаг, рост волатильности и дефолты иностранных эмитентов по обязательствам, которые могут привести к обесценению собственных позиций АО «Открытие Холдинг» и дочерних структур. Для минимизации отрицательных последствий в случае подобной ситуации, внутренняя политика АО «Открытие Холдинг» и дочерних структур предусматривает жесткие нормативы, накладывающие ограничение на размер собственной позиции Общества и дочерних структур по ценным бумагам, а так же ограничение на величину риска, выраженную в размере потенциальных потерь по собственным позициям.

В случае реализации отраслевых рисков на внутреннем и внешнем рынках предусмотрены следующие дополнительные меры, направленные на снижение отрицательного эффекта:

- введение программы по снижению издержек;
- снижение допустимых потенциальных потерь и вложений по собственным позициям, а также ужесточение требований к кредитному качеству контрагентов Группы;
- использование альтернативных инструментов финансирования.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые АО «Открытие Холдинг» в своей деятельности, Общество считает незначительными, так как его деятельность и деятельность его дочерних структур в большинстве случаев не связана с производством.

Внешний рынок:

Возможное изменение цен на услуги АО «Открытие Холдинг» и его дочерних/зависимых компаний может существенно сказаться на финансовых результатах его деятельности и на исполнении им обязательств по ценным бумагам. Возникновение данного риска Общество считает для себя вероятным, но не критическим.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Внутренний рынок:

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги АО «Открытие Холдинг», отсутствуют, так как оно не осуществляет производственной деятельности на внутреннем рынке.

АО «Открытие Холдинг» и его основные дочерние структуры оперируют в финансовой сфере и не производят какую-либо продукцию. Возникновение данного риска АО «Открытие Холдинг» считает для себя вероятным, но не критическим.

Внешний рынок:

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги АО «Открытие Холдинг» на внешнем рынке и их влияние на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам:

В условиях волатильности рынков капитала на фоне замедления роста мировой экономики представляется сложным прогнозировать влияние наступления данного вида риска, связанного с изменением стоимости услуг оказываемых АО «Открытие Холдинг» и его дочерними структурами. Тем не менее, вероятное изменение цен на услуги дочерних/зависимых компаний Общества может существенно сказаться на финансовых результатах его деятельности и на исполнении им обязательств по ценным бумагам. Возникновение данного риска АО «Открытие Холдинг» считает для себя вероятным, но не критическим.

2. Страновые и региональные риски

Страновые риски:

Политическая и экономическая ситуация в стране и регионе, в которых АО «Открытие Холдинг» зарегистрировано в качестве налогоплательщика, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и, тем самым, привести к ухудшению финансового положения Общества и негативно сказаться на его возможности своевременно и в полном объеме производить платежи по размещенным им ценным бумагам.

Российская Федерация:

Поскольку АО «Открытие Холдинг» осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на его деятельность, это риски, связанные с Российской Федерацией.

Российская экономика характеризуется рядом особенностей:

- сырьевая направленность российской экономики и сильная зависимость от мировых цен на углеводородное сырье;
- принадлежность РФ к развивающимся экономикам и, как следствие, сильная зависимость от позиции инвесторов в отношении таких стран, которая существенно определяется не только экономическим положением самих развивающихся экономик, но и макроэкономической и денежно-кредитной политикой развитых стран;
- отсутствие базиса для поддержания экономического роста, в том числе, недостаточное развитие инфраструктуры и сильная изношенность инфраструктурных

объектов в сфере энергетики и транспорта, минимальные объемы инвестиций, внешнеполитические угрозы, социальная нестабильность.

Указанные факторы в совокупности обуславливают наличие следующих рисков, имеющих наибольшее значение для национальной экономики:

- существенное падение цен на углеводороды;
- продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;
- снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
- инфляционные ожидания.

Наличие вышеуказанных факторов и в целом, социально-экономическая напряженность в России, неустойчивость российской банковской системы, недостаточное развитие финансовой инфраструктуры, а также возможные колебания в мировой экономике могут отрицательно сказаться на деятельности АО «Открытие Холдинг».

В целом АО «Открытие Холдинг» оценивает политическую и экономическую ситуацию в Российской Федерации как прогнозируемую.

К факторам, которые могут повлиять на изменение ситуации в стране, можно отнести дальнейшую централизацию власти и ослабление роли демократических институтов, замедление политики реформ, рост уровня коррупции и бюрократизации. Данные факторы могут потенциально ограничить возможности АО «Открытие Холдинг» и его дочерних обществ в целом и привести к неблагоприятным экономическим последствиям.

Региональные риски:

АО «Открытие Холдинг» зарегистрировано в качестве налогоплательщика на территории г. Москвы.

АО «Открытие Холдинг» оценивает политическую ситуацию в регионе так же, как и в целом по стране, как достаточно прогнозируемую, несмотря на то, что экономическая ситуация нестабильна, ее дальнейшее развитие будет зависеть как от последствий мирового экономического кризиса, так и от эффективности действий правительства и мэрии города по их преодолению.

Москва — крупнейший научно-производственный, образовательный и культурный центр страны. На этом основании эмитент считает, что региональные риски не оказывают значительного влияния на его возможность исполнить взятые на себя обязательства.

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

Страна и регион, в которых АО «Открытие Холдинг» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными, повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается Обществом, как незначительная.

3. Финансовые риски

Подверженность Общества рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

Наличие активов, пассивов, а также части доходов АО «Открытие Холдинг» и его дочерних обществ, номинированных в иностранной валюте, определяет подверженность Группы валютным рискам. Наличие заемных средств в качестве источников

финансирования, вложений в долговые ценные бумаги, а также предоставление долгового финансирования говорит о возможности негативного влияния на функционирование АО «Открытие Холдинг» резкого изменения процентных ставок. Подверженность риску изменения процентных ставок определяется несоответствием сроков операций привлечения и размещения денежных средств, а также подверженностью вложений в долговые ценные бумаги сторонних эмитентов данному риску.

Существенное изменение валютных курсов и процентных ставок может отрицательно сказаться на возможностях контрагентов исполнить свои обязательства (риск контрагента).

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

Деятельность АО «Открытие Холдинг», его финансовое состояние, ликвидность, источники финансирования и результаты деятельности подвержены риску изменения валютного курса.

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Управление валютным риском осуществляется путем формирования сбалансированной структуры активов и пассивов в иностранных валютах, а также хеджирование открытых валютных позиций на срочном рынке. Целью управления и контроля над валютным риском является минимизация текущих и потенциальных потерь АО «Открытие Холдинг», связанных с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств при неблагоприятном изменении курсов валют.

Предполагаемые действия АО «Открытие Холдинг» на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на его деятельность:

АО «Открытие Холдинг» отслеживает соответствие активов и пассивов в каждой иностранной валюте, а также может использовать систему хеджирования рисков с помощью производных финансовых инструментов.

Для оптимизации процентного риска Общество заранее прорабатывает различные варианты финансирования деятельности, и также может осуществлять операции с производными финансовыми инструментами для хеджирования рисков изменения процентных ставок.

В качестве количественных оценок данных рисков могут использоваться чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям факторов риска, анализ сценариев, а также статистические меры риска, учитывающие корреляции между изменениями указанных факторов риска (Value-at-Risk).

В случае реализации валютного и процентного риска предусмотрены следующие меры, направленные на минимизацию последствий валютного и процентного риска:

- введение программы по снижению издержек;
- снижение аппетита к риску, заключающееся в снижении допустимых потенциальных потерь и чувствительности к изменению процентных ставок и курсов валют путем хеджирования рисков и постепенного изменения структуры активов и пассивов;
- пересмотр портфеля вложений в долговые ценные бумаги;
- АО «Открытие Холдинг» полагает, что проведение ряда мероприятий в ответ на ухудшение ситуации на валютном рынке и на рынке капитала окажет положительное воздействие на поддержание его стабильного финансового состояния.

Фондовые и кредитные риски на финансовых рынках:

Деятельность Группы связана с операциями на российских и западных фондовых рынках, в частности:

- вложение в долевыми и долговыми ценными бумагами сторонних эмитентов, паевые фонды;
- совершение сделок с клиентами на рынках капитала, в том числе внебиржевых, а также предоставление и получение займов под залог ценных бумаг (операции РЕПО и маржинальные операции). Данные операции характеризуются возможными рисками неисполнения обязательств контрагентов по сделкам.
- проведение операций с производными финансовыми инструментами на различные базовые активы, такие как ценные бумаги, фондовые индексы, валюта, и т.д.

Влияние инфляции на выплатах по ценным бумагам, критические, по нашему мнению, значения инфляции, а также предполагаемые действия АО «Открытие Холдинг» по уменьшению указанного риска:

Инфляция может оказать негативное влияние на АО «Открытие Холдинг», при прочих равных условиях, в той же степени, что и на других участников рынка. Оценка критического уровня инфляции, при котором у Общества могут возникнуть трудности с исполнением своих обязательств, не проводилась.

Предполагаемые действия АО «Открытие Холдинг» по уменьшению инфляционного риска: изменение политики заимствования на долговых рынках, сокращение внутренних издержек.

4. Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Внутренний рынок:

АО «Открытие Холдинг» осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством в отношении валютного регулирования, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Наметившаяся за последние несколько лет тенденция изменений законодательства Российской Федерации о валютном регулировании, по нашему мнению, направлена на реализацию общей политики либерализации валютного регулирования и уменьшает риски, связанные с изменениями российского валютного законодательства. Однако Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. №173-ФЗ по-прежнему предусматривает общий запрет на операции между российскими компаниями в иностранной валюте, а также требование о репатриации резидентами Российской Федерации (за некоторыми исключениями) выручки от экспорта товаров (услуг). Далее, в связи с тем, что согласно данному закону непосредственное регулирование ряда валютных операций устанавливается нормативными актами Правительства Российской Федерации и/или Центрального Банка Российской Федерации, могут возникнуть расхождения при толковании той или иной нормы закона.

Внешний рынок:

АО «Открытие Холдинг» и его дочерние общества осуществляют деятельность как на российских, так и на зарубежных торговых площадках, оказывая услуги российским и иностранным клиентам, в связи с чем Общество подвержено рискам изменения валютного законодательства иностранных государств.

Общество предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с нововведениями иностранного законодательства.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство характеризуется частой изменчивостью и нечеткостью толкования. Нормативные правовые акты, регулирующие порядок начисления и взимания налогов в Российской Федерации, не имеют большой истории применения по сравнению с экономикой развитых рынков, таким образом, правоприменительная практика часто неоднозначна или не существует. В настоящее время существует лишь небольшое количество трактовок и разъяснений налогового законодательства. Федеральная налоговая служба и отдельные инспекции, имеют различные мнения относительно трактовки налогового законодательства, создавая неопределенность и возможности для конфликтов.

Обычно полнота и правильность уплаты налогов могут быть проверены в течение трех лет по истечении налогового года. Факт проверки полноты и правильности уплаты налогов за какой-либо год не исключает возможности проверки той же декларации снова в течение трехлетнего периода. Эти факторы создают российские налоговые риски, которые существенно выше, чем обычные риски в странах с более развитой налоговой системой.

В настоящее время продолжается реформа законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, существует риск дополнения или изменения положений Налогового кодекса Российской Федерации, которые могут привести к увеличению налоговой нагрузки и, соответственно, к изменениям итоговых показателей хозяйственной деятельности Эмитента, включая уменьшение активов и чистой прибыли.

В случае необходимости АО «Открытие Холдинг» стремится к применению наиболее консервативных методов оценки, которые предварительно согласовывались с налоговыми консультантами.

АО «Открытие Холдинг» осуществляет постоянный мониторинг изменений, вносимых в налоговое законодательство, оценивает и прогнозирует степень возможного влияния таких изменений на свою деятельность и учитывает их в своей деятельности. В настоящее время Общество не планирует менять свою налоговую политику, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

Внешний рынок:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, АО «Открытие Холдинг» расценивает как минимальные. Но при привлечении финансирования на внешних рынках Общество подвержено рискам изменения налогового законодательства иностранных государств. В настоящий момент Российская Федерация имеет обширный перечень соглашений с целью избежания двойного налогообложения, что позволяет минимизировать негативное влияние от изменения иностранного законодательства. В любом случае АО «Открытие Холдинг» предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с нововведениями.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Внутренний рынок:

Поскольку основная деятельность компаний АО «Открытие Холдинг» и его дочерних обществ ограничивается рамками рынка финансовых услуг и Общество не осуществляет экспортно-импортные операции с товарными ценностями, то риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, маловероятны. Тем не менее, следует отметить, что периодически дочерние компании АО «Открытие Холдинг» проводят операции с документарными ценными бумагами и не исключены случаи ввоза/вывоза таких ценных бумаг на/с территории Российской Федерации. В этой связи, изменения правил таможенного контроля и размера или порядка уплаты пошлин могут привести к увеличению стоимости таких операций, а также к увеличению сроков осуществления отдельно взятой операции, что может привести к снижению объема и скорости оказания соответствующих финансовых услуг АО «Открытие Холдинг»

и дочерними структурами своим клиентам, и как следствие – к снижению получаемой выручки и доходности его операций.

Внешний рынок:

АО «Открытие Холдинг» не осуществляет экспорт продукции и услуг, в связи с чем риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, у Общества отсутствуют.

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

Внутренний рынок:

Некоторые дочерние компании АО «Открытие Холдинг» являются лицензируемыми. Вопросы регулирования и надзора на рынке ценных бумаг за деятельностью финансовых институтов менее проработаны в законодательстве Российской Федерации по сравнению с законодательством развитых стран. Тем не менее, в последнее время в России намечается тенденция к быстрому и кардинальному изменению действующих в настоящее время правил и нормативов в сфере финансовых рынков.

Вводимые требования в отношении раскрытия информации, представления отчетности, меры пруденциального надзора и меры по защите от мошенничества в Российской Федерации являются понятиями относительно новыми и незнакомыми значительному числу российских финансовых организаций и их руководителей, что может отрицательным образом сказаться на доступных Обществу возможностях осуществления операций на финансовых рынках.

В свою очередь, АО «Открытие Холдинг» и его дочерние общества уделяют значительное внимание предъявляемым лицензионным требованиям, имеют штат профессиональных специалистов в области внутреннего аудита и контроля, постоянно отслеживают законодательные изменения в этой области и проводят мероприятия, направленные на их эффективное и своевременное выполнение.

Внешний рынок:

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию деятельности на внешнем рынке, АО «Открытие Холдинг» расценивает как незначительные. В случае изменения требований по лицензированию, Общество будет действовать в соответствии с новыми требованиями, включая получение необходимых лицензий.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с функционированием Общества (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует АО «Открытие Холдинг»:

Внутренний рынок:

В России нет прецедентного права в том смысле, в котором оно существует в англосаксонских странах. Также можно отметить низкое качество законов, применение которых требует судебного толкования. Несмотря на то, что постепенно происходит повышение роли судебной практики, практика не всегда единообразна и в отдельных случаях ее применение может быть непоследовательным. Изменение судебной практики может отрицательно сказаться на результатах деятельности АО «Открытие Холдинг» и его дочерних компаний.

Внешний рынок:

Риск, связанный с изменением судебной практики на внешнем рынке АО «Открытие Холдинг» оценивается как незначительный, так как оказывает влияние на него в той же степени, что и на остальных участников рынка.

АО «Открытие Холдинг» строит свою деятельность, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, следуя принципу соблюдения четкого соответствия любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в них.

5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у АО «Открытие Холдинг» убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

1. Несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (акционеров), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
2. Недостатки в управлении рисками организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
3. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.
4. Возникновение у АО «Открытие Холдинг» конфликта интересов с контрагентами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
5. Опубликование негативной информации об организации или ее служащих, учредителях (акционерах), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В связи с существенным изменением структуры Группы в течение 2017г. вероятность наступления указанного риска оценивается Обществом выше среднего. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение АО «Открытие Холдинг» своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

6. Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у АО «Открытие Холдинг» убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих его стратегию деятельности и развития.

Основой управления стратегическим риском АО «Открытие Холдинг» является качественное планирование – как на уровне формируемой стратегии развития, так и на уровне разрабатываемых бизнес-планов.

Система принятия решений в Обществе носит иерархический, распределенный и коллегиальный характер, ключевые решения, определяющие стратегию развития, принимаются на уровне Генерального директора.

Руководству АО «Открытие Холдинг» периодически предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, в которых отражается и оценка стратегического риска посредством сравнительного анализа фактически достигнутых показателей, а также динамика изменения показателей деятельности Общества.

АО «Открытие Холдинг» оценивает риск совершения ошибок при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития как невысокий.

7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует АО «Открытие Холдинг»:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует АО «Открытие Холдинг», расцениваются как средние, поскольку Общество не участвует в судебных процессах, результаты которых могут существенно повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии АО «Открытие Холдинг» на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии АО «Открытие Холдинг» на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, поскольку Общество не ведет деятельности, подлежащей лицензированию, у него отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено.

Риски, связанные с возможной ответственностью АО «Открытие Холдинг» по долгам третьих лиц, в том числе его дочерних обществ:

У АО «Открытие Холдинг» имеются предоставленные поручительства по долговым обязательствам третьих лиц. По нашему мнению, финансовое положение данных обществ является устойчивым и риск неисполнения ими обязательств минимален.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 % общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) АО «Открытие Холдинг»:

АО «Открытие Холдинг» не имеет отношений с потребителями, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 % общей выручки от продажи продукции (работ и услуг) и, соответственно, указанный риск может рассматриваться как малозначительный.

6. Информация о совершенных Обществом в отчетном году сделках, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

В течение 2017 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» крупными сделками, Обществом не совершались.

7. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

В течение 2017 года Обществом совершались сделки, в совершении которых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» имелась заинтересованность.

На годовом Общем собрании акционеров Общества 30 июня 2017 года было одобрено неограниченное число сделок с заинтересованностью, которые могут быть совершены в будущем в процессе осуществления Обществом обычной хозяйственной деятельности на условиях, сложившихся в ходе обычного делового оборота, до следующего годового Общего собрания акционеров Общества.

Указанным решением были одобрены:

- сделки по открытию денежных, брокерских и депозитарных счетов и ведение по ним операций;
- сделки по доверительному управлению;
- кредитные договоры и договоры займа;
- сделки по залогу, ипотеке, поручительству и банковским гарантиям по обязательствам Общества и третьих лиц;
- сделки по аренде движимого и недвижимого имущества;
- сделки по оказанию услуг;
- сделки с ценными бумагами, долями и производными финансовыми инструментами, включая куплю-продажу, мену, РЕПО и займы бумагами;
- сделки с иностранной валютой, включая конверсионные, форвардные и срочные сделки;
- сделки по размещению депозитов;
- сделки по уступке прав требования и переводу долга;
- иные сделки, которые могут быть совершены в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Предельная сумма по одной сделке каждого вида и всем сделкам в совокупности, которые могли быть совершены Обществом в течение 2017 года с каждым из перечисленных в решении ГОСА юридических и физических лиц, не должна была превышать 100 000 000 000,00 (сто миллиардов) рублей.

8. Сведения о Совете директоров

Совет директоров — коллегиальный орган управления, который отвечает за общее руководство деятельностью Общества в соответствии со своей компетенцией, определяет стратегию развития и осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Общества.

В течение 2017 года Совет директоров выполнял следующие основные функции:

1. Определял стратегию развития и принимал годовой финансово-хозяйственный план.
2. Обеспечивал эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе утверждал процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.
3. Обеспечивал реализацию и защиту прав акционеров, а также содействовал разрешению корпоративных конфликтов.
4. Обеспечивал эффективную деятельность исполнительных органов Общества, в том числе посредством осуществления контроля за их деятельностью.

В 2017 году Совет директоров Общества функционировал в следующем составе:

Беляев Вадим Станиславович

Крупнейший акционер и основатель группы «Открытие».

В 1995 году Вадим Беляев основывает «Открытие» как один из розничных брокеров по работе на московской бирже. С 1995 года по сегодняшний день занимается стратегическим и оперативным управлением группы «Открытие».

Окончил Московский институт радиотехники, электроники и автоматики. Защитил диплом по банковскому и страховому делу Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации. Вадим Беляев имеет диплом специалиста по международным рынкам капитала, выданный Королевским институтом ценных бумаг и инвестиций (Великобритания).

Вадим Беляев признан «Бизнесменом года 2015» по версии журнала GQ.

Дважды признан «Инвестиционным банкиром года». В течение последних пяти лет входит в «ТОП-1000 лучших российских менеджеров» по версии газеты «Коммерсант».

Аганбегян Рубен Абелович

До прихода в «Открытие» с сентября 2010 г. возглавлял Московскую биржу. Под его руководством в 2011 году прошло объединение двух крупнейших российских площадок ММВБ и РТС, в результате которого был создан рыночный институт, ставший международным центром биржевой торговли. В 2003-2010 годах Рубен Аганбегян руководил российским бизнесом ИК «Ренессанс Капитал», отвечал за расширение и укрепление взаимоотношений с ключевыми клиентами, курировал связи с общественностью и взаимодействие с органами государственной власти. В 2002-2003 годах работал в должности управляющего директора по проектному финансированию ИК «Тройка Диалог» и руководил инвестиционно-банковским управлением компании. С 1997 по 2002 г. — со-руководитель Credit Suisse First Boston в России. В 90-е годы работал в компаниях PriceWaterhouseCoopers, Clifford Chance, Credit Suisse Financial Products (Москва). Рубен Аганбегян окончил Московскую государственную юридическую академию в 1995 году.

Ромаев Дмитрий Закиевич

С сентября 2013 года Дмитрий Ромаев - председатель правления банка «ФК Открытие». В 2010-2013 годах занимал пост члена Правления «Открытие Холдинг», в 2008-2010 годах — финансовый директор «Открытия». До прихода в «Открытие» Дмитрий руководил направлением по организации займов на внешних рынках в «Сбербанке России». Ранее Дмитрий занимал различные позиции в «КИТ Финанс Инвестиционный банк», где в 2008 году был переведен на должность финансового директора. В 2004-2007 годах прошел путь от начальника отдела кредитования корпоративных клиентов до директора департамента международного бизнеса в банке «Петрокоммерц».

Андросов Кирилл Геннадьевич

С 2000 по 2004 годы работал в должности первого заместителя генерального директора компании «Ленэнерго». В 2004 году возглавил департамент госрегулирования тарифов и инфраструктурных реформ Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации, с ноября 2005 года стал заместителем Министра экономического развития и торговли Российской Федерации.

С 2008 по 2010 годы являлся заместителем руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации. В настоящее время — управляющий директор Инвестиционного Фонда Альтера, председатель Совета директоров «Аэрофлот».

Кирилл входит в совет директоров компаний: «Русские машины», «Ruspetro» Plc, «УК «РОСНАНО». В разные годы являлся членом совета директоров РАО «ЕЭС России», «Роснефть», «Зарубежнефть», «ВТБ», «Связьинвест».

С 2011 года входит в общественный совет при Федеральной налоговой службе. С 2012 года — профессор НИУ «Высшая школа экономики». Кирилл Андросов также является членом Общественной Палаты РФ и членом Общественного совета при Министерстве энергетики РФ, членом Наблюдательного совета НИУ «Высшая школа экономики» и членом Попечительского совета Российской Академии народного хозяйства и государственной службы.

Окончил с отличием Санкт-Петербургский государственный морской технический университет. В 2000 году окончил аспирантуру Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов — имеет степень кандидата экономических наук. В 2005 году получил степень MBA в Школе Бизнеса университета Чикаго.

Плаксына Ольга Владимировна

С 1994 по 2003 г. работала в компании PricewaterhouseCoopers в Москве и Нью-Йорке, где занималась налогово-юридическим консалтингом компаний финансового сектора; входила в состав экспертной комиссии по налоговой реформе Государственной Думы РФ, являлась председателем налогового комитета НАУФОР. С 2003 по 2005 г. — заместитель Председателя Правления, член Совета директоров Группы «ИФД КапиталЪ»; с 2005 г. — Председатель Правления Группы «ИФД КапиталЪ». Занимает руководящие посты, входит в состав Советов директоров всех бизнесов Группы «ИФД КапиталЪ». С 2005 г. по настоящее время — член Совета директоров ОАО Банк «Петрокоммерц». С 2006 года по настоящее время — директор Reserve Invest Holding (Cyprus) Limited. Окончила Государственную Академию Управления им. Серго Орджоникидзе по специальности «экономист-аналитик математического и программного обеспечения управления». Сдала экзамены на квалификацию профессионального бухгалтера США (CPA). Проходила обучение по специальности «Business Administration» в Utah State University (США).

После утверждения на Внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 30.10.2017г., новой редакции Устава АО «Открытие Холдинг» (Протокол ВОСА № 2017-10-30 от 31.10.2017г.) Совет директоров был упразднен.

В соответствии с действующей реакцией Устава в АО «Открытие Холдинг» функционируют следующие органы управления:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления Общества;
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган) Общества.

Общее собрание акционеров Общества осуществляет функции Совета директоров в соответствии с Законом «Об акционерных обществах».

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Общества и членах коллегиального исполнительного органа Общества

Генеральный директор (Председатель Правления) (единоличный исполнительный орган) – осуществляет оперативное управление текущей деятельностью Общества.

С 11 июня 2014 года по 15 января 2017 года Председателем Правления АО «Открытие Холдинг» был Аганбегян Рубен Абелович.

С 16 января 2017 года и по 06 августа 2017 года Генеральным директором (Председателем Правления) АО «Открытие Холдинг» являлся Карахан Алексей Львович.

С 07 августа 2017 года по 31 мая 2018 года Генеральным директором АО «Открытие Холдинг» являлся Беляев Вадим Станиславович.

На момент подготовки текста настоящего Годового отчета (с 01 июня 2018 года) Генеральным директором Общества является Шкодинский Сергей Всеволодович, назначенный (избранный) на должность единоличного исполнительного органа Решением Внеочередного общего собрания акционеров от 31.05.2018г. (Протокол № 2018-06-01 от 01.06.2018г.).

Правление являлось коллегиальным исполнительным органом Общества, осуществляющим руководство ее текущей деятельностью в пределах своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

В течение 2017 года Правление действовало в интересах Общества и в своей деятельности было подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

К компетенции Правления относилось:

1. Контроль и организация выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Общества.

2. Решение наиболее сложных вопросов руководства текущей деятельностью Общества.

3. Взаимодействие с дочерними и зависимыми компаниями, а также с иными организациями, на которые Общество может оказывать влияние.

4. Утверждение правил внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников Общества, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений, согласование условий материального вознаграждения и основных условий трудовых договоров с руководителями среднего звена.

5. Принятие решения по иным вопросам, не отнесенным Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

С начала 2017 года Правление действовало в следующем составе:

Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Правления.

Доленко Вероника Викторовна

С 1994 года занимала должность заместителя председателя правления АРКБ "Росбизнесбанк", после чего перешла в КБ "МДМ Банк" на аналогичную должность. С 2001 по 2003 г. работала заместителем генерального директора АКФ "МИАН", затем являлась финансовым директором "Конверсгруп". С ноября 2006 года занимала должность главного финансового

директора АКБ "Союз". С июля 2013 года – заместитель председателя правления Банка "Открытие". В ноябре 2014 года вошла в правление "ХМБ Открытие" и заняла пост заместителя председателя правления банка. В январе 2015 года Вероника Доленко вошла в состав временной администрации "Агентства по страхованию вкладов" в рамках финансового оздоровления банка "ТРАСТ".

Попков Дмитрий Леонидович

С 1997 по 2006 годы Дмитрий работал в "Промышленно-строительном банке", где в разное время занимал должности дилера Отдела долговых обязательств, Начальника Отдела внутреннего денежного рынка, а также возглавлял Дирекцию по управлению активными и пассивными операциями банка. В 2006 – 2009 годы занимал позицию Директора Департамента операций на финансовых рынках в банке "Петрокоммерц". В 2010 году Дмитрий был назначен Заместителем руководителя Блока операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг в "Открытии Капитал". Окончил Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов.

Карахан Алексей Львович

До прихода в "Открытие" Алексей занимал позицию заместителя генерального директора Группы "Атон" по стратегическим коммуникациям. С 2004 по 2009 годы руководил департаментами коммуникаций различных компаний "Ренессанс Групп": "Ренессанс Капитал", "Ренессанс Кредит" и "Ренессанс Управление Инвестициями". Алексей начинал свою карьеру в качестве журналиста газеты "Коммерсант" и редактора журнала GQ. Окончил факультет журналистики Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова.

Бабкин Сергей Леонидович

Сергей Бабкин с 2011 года возглавлял Службу Безопасности в НОМОС-БАНКе. Ранее более тридцати лет служил в органах КГБ – ФСБ и Вооруженных Силах РФ. Генерал-лейтенант запаса ФСБ. Награжден Орденами "За заслуги перед Отечеством" 3 и 4 степени, "Мужества", "За военные Заслуги" и почетными медалями.

Тарабрин Александр Дмитриевич

До прихода в "Открытие" более двух лет возглавлял юридический департамент в группе компаний "Гунвор" в России. Ранее в течение почти шести лет работал в московском офисе "Скадден, Арпс, Слейт, Мар и Флом", где занимался международными M&A сделками, сопровождением венчурных инвестиций, сделками по созданию совместных предприятий, а также сделками на рынках капитала. До этого Александр работал юристом в "Уайт энд Кейс", где также специализировался на общекорпоративных вопросах, слияниях и поглощениях и создании совместных предприятий. Он начал свою карьеру в 2002 году в качестве консультанта в отделе налогов и права в компании "Делойт". Александр выпускник юридического факультета МГИМО (У) МИД РФ, а также экономического факультета Финансового университета при Правительстве РФ. Имеет диплом по программе Executive Master of Management in Law "Директор юридической службы" в НИУ "Высшая школа Экономики".

Назарычев Михаил Юрьевич

Михаил Назарычев вошел в состав Правления «Открытие Холдинг» в декабре 2016 года. В «Открытии» Михаил работает с 2012 года. Михаил является управляющим директором проектов по структурированному финансированию и инвестиционным проектам в «Открытие Холдинг» и банке «Открытие». До прихода в «Открытие» Михаил занимал должности ведущего специалиста в АКБ «Банк Москвы» и «Газпромбанке». Окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит».

С 13 декабря 2016 года по 16 января 2017 года Правление Общества действовало в составе:

**Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Правления;
Доленко Вероника Викторовна;
Попков Дмитрий Леонидович;
Карахан Алексей Львович;
Бабкин Сергей Леонидович;
Тарабрин Александр Дмитриевич;
Назарычев Михаил Юрьевич.**

С 16 января 2017 года по 06 февраля 2017 года Правление Общества действовало в составе:

**Карахан Алексей Львович - Председатель Правления.
Попков Дмитрий Леонидович;
Бабкин Сергей Леонидович;
Тарабрин Александр Дмитриевич;
Назарычев Михаил Юрьевич.**

С 07 февраля 2017 года по 15 мая 2017 года Правление Общества действовало в составе:

Карахан Алексей Львович - Председатель Правления.

Попков Дмитрий Леонидович;
Бабкин Сергей Леонидович;
Тарабрин Александр Дмитриевич;
Назарычев Михаил Юрьевич;
Предтеченский Анатолий Николаевич

С 2008 года занимал различные руководящие должности в «Открытии». В 2014 году вошел в состав Правления банка «Открытие».

В 2005-2008 годах руководил кредитным департаментом в Банке Интеза. В 2000-2005 годах работал в ТрансКредитБанке, где прошел путь от главного специалиста отдела регулирования рыночных и кредитных рисков департамента внутреннего анализа управления рисками до заместителя директора департамента планирования отчетности и управления рисками, начальника управления контроля рыночных и кредитных рисков.

Окончил с отличием Финансовую академию при Правительстве РФ в 2000 году. Имеет степень кандидата экономических наук.

С 16 мая 2017 года по 06 августа 2017 года Правление Общества действовало в составе:

Карахан Алексей Львович - Председатель Правления.
Попков Дмитрий Леонидович;
Бабкин Сергей Леонидович;
Тарабрин Александр Дмитриевич;
Назарычев Михаил Юрьевич;
Предтеченский Анатолий Николаевич;
Кулик Вадим Валерьевич

В финансовом секторе с 1995 года, занимал различные руководящие позиции в ведущих российских компаниях и банках.

В 2004-2008 гг. занимал должность старшего вице-президента ВТБ24, курировал работу подразделений, отвечающих за кредитование и риски.

В 2008 году перешел в «Сбербанк», где возглавил дирекцию по созданию централизованного кредитного бэк-офиса розничных клиентов.

В 2009-2013 гг. создал с нуля и возглавил управление розничных рисков, а затем стал главой блока «Риски». После занимал должности вице-президента и старшего вице-президента ОАО «Сбербанк России». Под его руководством были созданы технологии: розничная «Кредитная фабрика» и корпоративные кредитные процессы.

Вадим Кулик вошел в состав правления «Сбербанка» в январе 2013 года, в мае занял должность заместителя председателя правления. До марта 2017 года курировал работу блоков «Риски» и «Технологии», где также отвечал за развитие ИТ и операционных процессов.

Окончил Московский химико-технологический университет имени Д. И. Менделеева по специальности «Химическая технология материалов современной энергетики».

С 07 августа 2017 года по 18 августа 2017 года Правление Общества действовало в составе:

Беляев Вадим Станиславович – Председатель Правления;
Карахан Алексей Львович;
Кулик Вадим Валерьевич;
Попков Дмитрий Леонидович;
Бабкин Сергей Леонидович;
Тарабрин Александр Дмитриевич;
Назарычев Михаил Юрьевич;
Предтеченский Анатолий Николаевич.

С 19 августа 2017 года Правление Общества действовало в составе:

Беляев Вадим Станиславович – Председатель Правления;
Карахан Алексей Львович;
Кулик Вадим Валерьевич;
Попков Дмитрий Леонидович;
Бабкин Сергей Леонидович.

После утверждения 15.09.2017г. новой редакции Устава АО «Открытие Холдинг» коллегиальный исполнительный орган Общества (Правление) был упразднен.

Действующая редакция Устава Общества от 31.10.2017г. коллегиального органа управления не предусматривает.

10. Критерии определения и общий размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа корпорации, всех членов коллегиального исполнительного органа и всех членов Совета директоров, выплаченного по результатам отчетного года.

Система мотивации лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа Общества и всех членов коллегиального исполнительного органа Общества, состояла из следующих основных элементов:

- ежемесячный должностной оклад, устанавливаемый в соответствии с внутренней системой должностей и трудовым договором;
- премиальное вознаграждение, выплачиваемое по итогам работы за достижение ключевых показателей эффективности Общества в динамике на уровне, соответствующем лучшим результатам среди компаний целевой группы.

Сведения о вознаграждении по коллегиальному исполнительному органу Общества с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления Общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Обществом в 2017 году, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления Общества, компенсированных акционерным обществом в 2017 году:

Наименование показателя	2017 г.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0
Заработная плата	101 033 298.73
Премии	216 419 425.29
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	0
Компенсации расходов	22 180
ИТОГО	317 204 904.02

Размер вознаграждения, выплачиваемого членам коллегиального исполнительного органа Общества в 2017 году, определяется трудовыми договорами, заключенными с членами коллегиального исполнительного органа Общества.

Вознаграждение членам Совета директоров Общества в течение 2017 года за выполнение функций членов указанного органа управления Общества, а также компенсация расходов, произведенных членами Совета директоров в отчетном периоде, не производилась.

11. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения.

АО «Открытие Холдинг» в своей деятельности руководствуется принципами, установленными международными актами и нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Корпоративное поведение основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности Общества, в том числе, увеличению стоимости активов Общества, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности Общества.

Акционеры Общества обеспечены надежными и эффективными способами учета права собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении Обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности на Общем собрании акционеров Общества.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об Обществе.

Принятая в корпорации практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам. Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Органы управления содействуют заинтересованности своих работников в эффективной работе.

Практика корпоративного поведения Общества обеспечивает эффективный контроль финансово-хозяйственной деятельности с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Совет директоров Общества определяет стратегию развития Общества, а также обеспечивает эффективный контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью.

Управление деятельностью Общества в течение 2017 года осуществлялось коллегиальным исполнительным органом – Правлением, а также единоличным исполнительным органом – Председателем Правления.

После утверждения 31.10.2017г. новой редакции Устава Общества, органами управления АО «Открытие Холдинг» являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- единоличный исполнительный орган (генеральный директор).

12. Информация об объёме каждого из использованных Обществом видов энергетических ресурсов.

Общество не систематизировало такую информацию, так как производило учёт и оплату каждого из использованных энергетических ресурсов в составе платежей за аренду помещений.

13. Иная информация, предусмотренная Уставом или иным внутренним документом Общества.

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности Общества, Уставом или иным внутренним документом не предусмотрена.

Генеральный директор
АО «Открытие Холдинг»

С.В. Шкодинский

**Сведения о соблюдении АО «Открытие Холдинг»
Кодекса корпоративного поведения в 2017 году**

Настоящие сведения подготовлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается частично	Согласно пункту 9.6. Устава Общества, «Сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения»
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	В соответствии со статьей 51 Федерального закона «Об акционерных обществах», пунктом 5.7. Положения Общества об общем собрании акционеров каждое лицо, включенное в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и обладающее не менее чем 1 процентом голосов на Общем собрании акционеров, вправе ознакомиться со списком
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети интернет	Соблюдается	За 20 дней до даты проведения общего собрания акционеры Общества имеют право ознакомиться с такими материалами. В соответствии с пунктом 7.4 Положения об Общем собрании акционеров Общества порядок ознакомления с информацией и адреса ее предоставления указываются в сообщении о проведении общего собрания акционеров
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Общество запрашивает сведения об акционерах у реестродержателя
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров генерального директора, членов правления, членов совета директоров, членов ревизионной комиссии и аудитора акционерного общества	Соблюдается частично	Пунктом 10.2.21 Положения об Общем собрании акционеров Общества предусмотрено право указанных лиц принимать участие в собраниях акционеров. Обычно указанные лица принимают участие в общих собраниях акционеров, проводимых в форме собрания (совместного присутствия)

6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, генерального директора, членов правления, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Соблюдается частично	Положением об Общем собрании акционеров Общества предусмотрено право указанных лиц на участие в Общем собрании акционеров
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Положение об Общем собрании акционеров Общества содержит детальную процедуру регистрации участников общего собрания акционеров
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдалось частично. С 31.10.2017г. не соблюдается	Согласно пункту 10.2. Устава Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017г.), к компетенции Совета директоров Общества относилось определение приоритетных направлений деятельности Общества. В рамках данных полномочий, а также, согласно утвержденной стратегии Общества и Плану работы, Совет директоров ежегодно рассматривал и утверждал план финансово-хозяйственной деятельности Общества и на ежеквартальной основе проводил мониторинг соблюдения финансово-хозяйственного плана Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается частично	Процедуры управления рисками в Обществе содержатся стратегии развития Общества, подлежащей утверждению Советом директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен.
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Не применимо	В соответствии с Уставом Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017г.) Генеральный директор избирался Советом директоров Общества из числа избранных членов Правления Общества. Совет директоров Общества имел право досрочно прекратить полномочия членов Правления Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен.
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдалось частично. С 31.10.2017г. не соблюдается	Указанное право Совета директоров не было закреплено в Уставе Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017г.). Вместе с тем до 31.10.2017г. к компетенции Совета директоров относилось рассмотрение вопросов о любых выплатах любым сотрудникам Общества сверх установленных Уставом размеров. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Подпункт 18) пункта 10.2. Устава Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017 г.) предусматривал право Совета директоров устанавливать размер вознаграждения и денежных компенсаций Генеральному директору Общества и

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

			членам правления. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов совета директоров, являющихся генеральным директором и членами правления, при подсчете голосов не учитываются	Не соблюдается	Данное требование не закреплено и не было закреплено в Уставе и внутренних документах Общества
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	До 31.10.2017г. количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества составляло менее 3-х. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Данное требование не было зафиксировано во внутренних нормативных актах Общества, однако реализовывалось на практике. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Данное требование реализовывалось на практике. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдалось до 31.10.2017г.	В соответствии с пунктом 10.4. Устава Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017г.) выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдалось до 31.10.2017г.	В соответствии с Кодексом корпоративного поведения Общества член Совета директоров Общества обязан воздерживаться от совершения действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов между интересами Общества и другого юридического лица. В случае возникновения конфликта интересов член Совета директоров Общества обязан сообщить об этом Председателю Совета директоров. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Указанные требования содержатся в пункте 4.3.8. Положения о Совете директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

	они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами		
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдалось частично до 31.10.2017г.	Согласно пункту 8.1. Положения о Совете директоров Общества, заседания Совета директоров Общества проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Фактически заседания Совета директоров Общества проводятся каждый месяц. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Реализовано на практике. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Пункты 10.10-10.12. Устава Общества и раздел 8 Положения о Совете директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Соблюдалось до 31.10.2017г.	К компетенции Совета директоров Общества отнесено рассмотрение любых сделок на определенную сумму, которая фактически, составляет менее 10% стоимости активов Общества. Таким образом, сделки, превышающие по стоимости 10% активов Общества, подлежат одобрению Советом директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредставление такой информации	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Указанное право Совета директоров Общества установлено в Положении о Совете директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Комитет по стратегическому планированию не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Указанные функции осуществлял Комитет по аудиту Совета директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	В состав Комитета по аудиту входили независимые и исполнительные директора Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Председателем Комитета является независимый член Совета директоров Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Данное право закреплено Положением о Комитете по аудиту Общества. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	Комитет по кадрам и вознаграждениям не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	Комитет по кадрам и вознаграждениям не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Комитет по кадрам и вознаграждениям не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	В Обществе создано специальное подразделение – Департамент внутреннего аудита, руководитель которого подчиняется функциональному Совету директоров Общества. Основной целью данного подразделения является непосредственное содействие органам управления Общества в обеспечении ее эффективного функционирования путем осуществления внутреннего аудита деятельности Общества и его дочерних и зависимых обществ, предоставления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля над финансовой и операционной деятельностью, управления рисками и корпоративного управления. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	Комитет по урегулированию корпоративных конфликтов не сформирован. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Порядок формирования и работы каждого Комитета Совета директоров Общества был регламентирован соответствующим Положением о Комитете и Планом работы Комитета. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Согласно Уставу Общества, кворум для проведения Совета директоров составлял более 50% от числа избранных членов Совета директоров. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдалось до 15.09.2017г.	Согласно пункту 11.1. Устава Общества (в редакции, действовавшей до 15.09.2017г.), Правление являлось коллегиальным исполнительным органом Общества. С 15.09.2017г. Правление Уставом Общества не предусмотрено
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	Данные вопросы были отнесены к компетенции Совета директоров Общества. С 15.09.2017г. Правление Уставом Общества не предусмотрено. С 31.10.2017г. Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Операции, которые выходят за рамки утвержденного финансово-хозяйственного плана, подлежат дополнительному обязательному согласованию в рамках процедуры бюджетного контроля.
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Данное требование реализуется на практике
43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному	Соблюдается	Данное требование реализуется на практике

	директору и членам правления акционерного общества		
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Не применимо	Функции единоличного исполнительного органа Общества не передавались управляющей организации (управляющему)
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдалось до 31.10.2017г. в части информирования Совета директоров	Данное требование реализовалось на практике. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не применимо	Функции единоличного исполнительного органа Общества не передавались управляющей организации (управляющему)
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Не соблюдается	Исполнительные органы Общества были обязаны представлять отчеты о своей работе по запросам Совета директоров Общества. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	Трудовые договоры, заключаемые с Генеральным директором и членами Правления, содержали требования о соблюдении конфиденциальной и служебной информации. Меры ответственности за нарушение установленного режима соблюдения конфиденциальной и служебной информации определяются законодательством РФ. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров. Требование соблюдается в отношении трудового договора, заключаемого с Генеральным директором Общества
Секретарь общества			

49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается	Должность корпоративного секретаря Общества введена в 2011 году
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Соблюдается	Порядок назначения (избрания) секретаря Общества и его обязанности установлены в Положении о Корпоративном секретаре Общества и Кодексе корпоративного поведения Общества
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	Требования к кандидатуре секретаря Общества определены Положением о Корпоративном секретаре Общества
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается частично	Обязанность одобрения крупных сделок предусмотрена подпунктом 15) пункта 9.3. Устава Общества. На практике крупные сделки совершаются после процедуры одобрения уполномоченным органом управления Общества
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается частично	Привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки, осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством РФ
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	Данные требования не установлены Уставом Общества
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	Данные требования не установлены Уставом Общества. Привлечение независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством РФ
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции)	Соблюдается	Устав Общества не содержит указанных условий. Порядок выкупа акций Общества при поглощении определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах»

	при поглощении		
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	Данные требования не установлены Уставом Общества. Привлечение независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством РФ
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	В Обществе действует Положение о порядке раскрытия информации
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается	Общество осуществляет полное раскрытие информации, в том числе по указанному вопросу в порядке, установленном законодательством РФ
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	Перечень информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров, определен пунктом 7.5. Положения об Общем собрании акционеров Общества
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	Общество имеет свой веб-сайт в сети интернет http://www.openholding.ru . Общество осуществляет регулярное раскрытие информации
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается частично	Общество осуществляет раскрытие информации о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, установленном законодательством РФ
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	Общество осуществляет полное раскрытие информации, в том числе по указанному вопросу в порядке, установленном законодательством РФ

64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Не соблюдается	Утверждение данного документа Общим собранием акционеров планируется в текущем году
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдалось до 31.10.2017г.	В Обществе было создано специальное подразделение – Департамент внутреннего аудита, руководитель которого подчинялся функциональному Совету директоров Общества. Основной целью данного подразделения являлось непосредственное содействие органам управления Общества в обеспечении ее эффективного функционирования путем осуществления внутреннего аудита деятельности Общества и его дочерних и зависимых обществ, предоставления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение эффективности систем внутреннего контроля над финансовой и операционной деятельностью, управления рисками и корпоративного управления. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	В Обществе был создан Департамент внутреннего аудита, деятельность которого была регламентирована утвержденными Советом директоров Общества документами; ключевым документом является Кодекс внутреннего аудита Группы компаний «ОТКРЫТИЕ», определяющий организационную структуру, цель, основные задачи и функции, подчиненность, принципы и методы деятельности Департамента внутреннего аудита, а также права, обязанности и ответственность внутренних аудиторов. Согласно Уставу Общества (пункты 13.1-13.6), для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Обществе избирается Ревизионная комиссия (Ревизор), которая осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Общества и Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре) Общества. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров. В Обществе решением Общего собрания акционеров утвержден и функционирует Ревизор

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Не соблюдается	Процедура избрания Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества определена Федеральным законом «Об акционерных обществах»
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	Требования, предъявляемые к сотрудникам Департамента внутреннего контроля, определены в Кодексе внутреннего аудита и должностных инструкциях. Соблюдается на практике
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	Никто из сотрудников Департамента внутреннего аудита Общества не входил в состав исполнительных органов Общества, а также не являлся участником, Генеральным директором, членом органов управления или работником юридического лица, конкурирующего с Обществом. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдалось до 31.10.2017г.	Сроки предоставления документов и материалов в Департамент внутреннего аудита Общества для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственность должностных лиц и работников Общества за их непредставление в указанный срок определены в утвержденном Советом директоров Общества «Порядке осуществления внутренних аудиторских проверок в АО «Открытие Холдинг» и его дочерних и зависимых обществах». С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдалось до 31.10.2017г.	В соответствии с нормами Раздела 5 Кодекса внутреннего аудита руководитель Департамента внутреннего аудита Общества обязан своевременно информировать Совет директоров Общества, Президента и Правление Общества о: <ul style="list-style-type: none"> • всех аудиторских замечаниях высокого риска (требующих немедленного внимания топ-менеджмента и исправления); • всех аудиторских рекомендациях, срок устранения которых уже истек; • всех выявленных случаях несоблюдения требований законодательства, нормативных актов, внутренних документов и распоряжений;

			<ul style="list-style-type: none"> • всех выявленных нарушениях связанных с функционированием системы внутреннего контроля; • принятых руководителями проверяемых подразделений Общества мерах по выполнению аудиторских рекомендаций и их устранению; • результатах расследования случаев мошенничества (если таковое расследование проводилось Внутренним аудитом Группы); • существующих ограничениях, препятствующих Департаменту внутреннего аудита Общества эффективно выполнять свои функции. <p>Предоставлять Комитету по аудиту и Совету директоров Общества отчет о выполнении плана аудиторских проверок не реже двух раз в год. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров</p>
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается	<p>Данное требование Уставом Общества не предусмотрено, однако Устав Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017г.) содержит обязанность рассмотрения Советом директоров Общества рассмотрения сделок на суммы, превышающие установленные финансовые лимиты. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров</p>
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Соблюдалось до 31.10.2017г.	<p>Уставом Общества (в редакции, действовавшей до 31.10.2017г.) предусмотрено согласование с Советом директоров всех сделок на суммы, превышающие установленные финансовые лимиты. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров</p>
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Не соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 2 статьи 85 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров</p>
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Соблюдалось до 31.10.2017г.	<p>В соответствии с Положением о Комитете Совета директоров Общества по аудиту Комитет осуществляет оценку аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров. С 31.10.2017г. Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров</p>
Дивиденды			

76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положение о дивидендной политике)	Соблюдается	Положение о дивидендной политике Общества было утверждено Советом директоров Общества в апреле 2011 года
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Не соблюдается	Порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов, и условия, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, не содержится в утвержденном Положении о дивидендной политике. Общество не имеет выпущенных привилегированных акций
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети интернет	Соблюдается частично	Сведения о дивидендной политике Общества и вносимых в нее изменениях публикуются на сайте Общества в сети интернет

Сведения о сделках, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, совершенных Обществом в 2017 году

В течение 2017 года Обществом были совершены следующие сделки, в совершении которых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» имелась заинтересованность:

№ п/п	Сделка (существенные условия)*			Заинтересованные лица
	Вид сделки	Платеж за период, рублей	Контрагент Общества по сделке	
1 квартал				
1	Договор ок услуг № ОХ 021/17 от 17.02.17	30 327 000,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	Беляев В.С. Ромаев Д.З. Аганбегян Р.А. Карахан А.Л.
2	Договор выдачи гарантии ОК 06-04/2016 от 06.04.2016 г	75 090 209,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
3	Решение о выплате дивидендов от 30 марта 2017 г. номер 2017-03-30.	1 000 000 000,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
4	Договор простого товарищества № ОК 12-12/2014 от 12.12.2014 г.	130 731 653,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
5	Договор займа № ОХ 66/15 от 11.09.2015.	186 981 576,78	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
6	Агентский дог № ФК 13/139 от 01.09.13	94 671,93	ООО "ИнформТренд"	Беляев В.С.
7	Договор № ФК 01-12/13ИТ от 01.01.14	53 756,37	ООО "ИнформТренд"	
8	Договор № ФК 12/127 от 01.10.12	486 475,00	ООО "ИнформТренд"	
9	Договор № ПР 01/01/14 от 01.01.14	350 066,96	ООО "Пауэр Ресорсес"	Беляев В.С.
10	Договор субаренды № ПР 15/12 от 28.06.12	6 223 121,30	ООО "Пауэр Ресорсес"	
11	Договор займа № ПР-081216 от 08.12.16	7 693 150,68	ООО "Пауэр Ресорсес"	
12	Брокерский договор от 23.06.2008	376 441,76	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	Беляев В.С.
13	Договор о гарантии № ОХ 047/16 от 21.11.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
14	Договор о гарантии № ОХ 050/16 от 30.09.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
15	Договор о гарантии № ОХ 054/16 от 17.10.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
16	Договор о гарантии № ОХ 055/16 от 30.09.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
17	Договор о гарантии № ОХ 065/16 от 30.09.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
18	Договор о гарантии № ОХ 069/16 от 30.09.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
19	Договор о гарантии № ОХ 071/16 от 03.10.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	

20	Договор о гарантии № ОХ 072/16 от 17.10.16	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
21	Соглашение о выдаче гарантии от 04.12.14	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
22	Соглашение о выдаче гарантии № 17 от 20.10.11 г.	219 873,81	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
23	Договор на брокерское обслуживание № 33190-БЮ от 13.09.2011	195 245,53	АО "Открытие Брокер"	Беляев В.С. Ромаев Д.З. Карахан А.Л. Тарабрин А.Д. Доленко В.В. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
24	Договор на брокерское обслуживание 1500-БЮ от 01.01.2004	15 238,13	АО "Открытие Брокер"	
25	Соглаш о выдаче гарантии от 14.05.15	87 238,40	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	Беляев В.С.
26	Договор займа № ОН-08 от 28.10.15	399 452 054,80	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
27	Договор займа № ОН-09 от 18.11.15	399 452 054,80	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
28	Договор займа № ОН-11 от 22.12.15	532 602 739,72	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
29	Договор займа № ОН-12 от 23.12.15	410 547 945,20	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
30	Договор займа № ОН-13 от 25.12.15	501 780 821,92	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
31	Договор займа № ОН-14 от 18.01.2016	313 384 931,51	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
32	Договор займа № ОН-16 от 29.03.2016	684 246 575,35	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
33	Договор займа № ОН-17 от 06.04.2016	570 205 479,45	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
34	Договор займа № ОН-18 от 11.04.2016	501 780 821,92	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
35	Договор займа № ОН-19 от 19.04.2016	478 972 602,73	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
36	Договор займа № ОН-21 от 12.08.2016	544 931 506,86	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
37	Договор займа № ОН-22 от 10.10.2016	480 821 917,82	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
38	Договор займа № ОН-23 от 01.11.2016	603 616 438,36	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
39	Договор займа № ОН-24 от 15.11.2016	301 808 219,17	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
40	Договор займа № ОН-25 от 30.11.2016	603 616 438,36	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
41	Договор займа № ОН-26 от 27.12.2016	46 603 739,73	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
42	Договор займа № ОН-27 от 27.12.16	16 821 910 794,53	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS	

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

			LIMITED	
43	Договор займа № ОН-04 от 25.08.15	161 351 799,50	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
44	Договор займа № ОН-10 от 16.12.15	286 847 644,46	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
45	Договор займа № ОН-15 от 24.02.2016	215 359 086,06	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
46	Договор займа № ОН-20 от 11.07.2016	82 827 257,00	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
47	Договор займа № ОН-28 от 31.03.2017	4 000 000 000,00	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
48	Генеральное соглашение № ГС115-15 от 03.03.15	64 768 307,20	ПАО Банк "ФК Открытие"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Плаксина О.В. Карахан А.Л. Попков Д.Л.
49	Договор на приобретение простых векселей "Номос-Банк" (ОАО) № 68 от 29.04.2014г.	61 270 454,36	ПАО Банк "ФК Открытие"	
50	Договор возобновляемой кредитной линии № 536-16/ВКЛ от 18.02.16	7 428 520 547,95	ПАО Банк "ФК Открытие"	
51	Договор кредитной линии 745-17/ВКЛ от 29.03.17	7 004 506 849,32	ПАО Банк "ФК Открытие"	
52	Договор возобновляемой кредитной линии № 3509-15/ВКЛ от 25.08.15	582 229 452,05	ПАО Банк "ФК Открытие"	
53	Соглашение № Ц-01-2013/2366 от 03.12.13	1 726 624,26	ПАО Банк "ФК Открытие"	
54	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 258 от 25.12.13	300 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
55	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 342 от 24.10.14	300 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
56	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 541 от 08.11.16	300 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
57	Договор № ПРП-01-2014/1290 от 30.07.14	8 748,02	ПАО Банк "ФК Открытие"	
58	Комиссия согласно п.2.2.2.1. Тарифов Банка	8 341,95	ПАО Банк "ФК Открытие"	
59	Договор займа ОХ 81/15 от 10.12.2015	414 936 986,30	ПАО НБ "ТРАСТ"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Попков Д.Л. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
60	Договор возобновляемой кредитной линии № 30/К/0491 от 18.08.16	354 657 534,25	ПАО НБ "ТРАСТ"	
61	Договор возобновляемой кредитной линии № 30/К/0492 от 21.12.16	206 883 561,65	ПАО НБ "ТРАСТ"	
62	Договор № ФК-П-48 от 01.10.13	24 000,00	Беляев Вадим Станиславович	Беляев В.С.
63	Договор парковки № ФК-П-11 от 01.07.2012	12 000,00	Карахан Алексей Львович	Карахан А.Л.
64	Договор парковки № ОХ-П 012/17 от 07.02.2017	7 143,00	Предтеченский Анатолий Николаевич	Предтеченский А.Н.
65	Договор № ОХ 47/15 от 13.07.15	12 000,00	Тарабрин Александр Дмитриевич	Тарабрин А.Д.
66	Договор № ФК-П-21 от 01.07.12г.	12 000,00	Попков Дмитрий Леонидович	Попков Д.Л.
67	Договор № ФК-П-38	1 677,42	Аганбегян Рубен Абелович	Аганбегян Р.А.
68	Договор № ФК-П-57 от 01.11.13	12 000,00	Дубовский Дмитрий Валентинович	Дубовский Д.В.
2 квартал				
69	Решение Единственного участника № 2017-04-24/1 от 24.04.2017г.	40 000 000,00	ООО УК "ОТКРЫТИЕ"	Беляев В.С. Карахан А.Л. Тарабрин А.Д. Предтеченский А.Н.
70	Решение Единственного участника № 2017-06-02 от 02.06.2017г.	100 000 000,00	ООО УК "ОТКРЫТИЕ"	
71	Договор ок услуг № ОХ 021/17 от 17.02.17	30 327 000,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	Беляев В.С. Ромаев Д.З.
72	Решение о выплате дивидендов от 22 мая 2017 г. номер 2017-05-22.	2 066 630 000,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	Аганбегян Р.А. Карахан А.Л.
73	Договор займа № ОХ 66/15 от 11.09.2015.	176 305 478,20	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

74	Агентский дог № ФК 13/139 от 01.09.13	94 671,93	ООО "ИнформТренд"	Беляев В.С.	
75	Договор № ИТ_ОХ_ИТС_05/2015 от 01.05.15	29 664,00	ООО "ИнформТренд"		
76	Договор № ФК 01-12/13ИТ от 01.01.14	53 756,37	ООО "ИнформТренд"		
77	Договор № ПР 01/01/14 от 01.01.14	571 321,56	ООО "Пауэр Ресорсес"	Беляев В.С.	
78	Договор субаренды № ПР 15/12 от 28.06.12	476 515,93	ООО "Пауэр Ресорсес"		
79	Договор займа № ПР-081216 от 08.12.16	7 778 630,14	ООО "Пауэр Ресорсес"		
80	Брокерский договор от 23.06.2008	4 684,83	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	Беляев В.С.	
81	Договор о гарантии № ОХ 047/16 от 21.11.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
82	Договор о гарантии № ОХ 050/16 от 30.09.16	255 195,33	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
83	Договор о гарантии № ОХ 054/16 от 17.10.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
84	Договор о гарантии № ОХ 055/16 от 30.09.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
85	Договор о гарантии № ОХ 065/16 от 30.09.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
86	Договор о гарантии № ОХ 069/16 от 30.09.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
87	Договор о гарантии № ОХ 071/16 от 03.10.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
88	Договор о гарантии № ОХ 072/16 от 17.10.16	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
89	Соглашение о выдаче гарантии от 04.12.14	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
90	Соглашение о выдаче гарантии № 17 от 20.10.11 г.	230 433,45	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)		
91	Договор на брокерское обслуживание № 33190-БЮ от 13.09.2011	16 366,21	АО "Открытие Брокер"		Беляев В.С. Ромаев Д.З. Карахан А.Л. Тарабрин А.Д. Доленко В.В. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
92	Договор на брокерское обслуживание 1500-БЮ от 01.01.2004	1 799,01	АО "Открытие Брокер"		
93	Депозитарный договор 76639-ДЮ	10 745,00	АО "Открытие Брокер"		
94	Договор на брокерское обслуживание от 10.04.2017	2,74	ООО "ОТКРЫТИЕ Трейдиг"	Беляев В.С.	
95	Соглаш о выдаче гарантии от 14.05.15	87 238,40	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	Беляев В.С.	
96	Договор займа № ОН-08 от 28.10.15	403 890 410,96	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED		
97	Договор займа № ОН-09 от 18.11.15	403 890 410,96	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED		

98	Договор займа № ОН-11 от 22.12.15	538 520 547,95	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
99	Договор займа № ОН-12 от 23.12.15	415 109 589,04	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
100	Договор займа № ОН-13 от 25.12.15	507 356 164,38	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
101	Договор займа № ОН-14 от 18.01.2016	316 866 986,31	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
102	Договор займа № ОН-16 от 29.03.2016	691 849 315,07	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
103	Договор займа № ОН-17 от 06.04.2016	576 541 095,89	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
104	Договор займа № ОН-18 от 11.04.2016	507 356 164,38	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
105	Договор займа № ОН-19 от 19.04.2016	484 294 520,55	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
106	Договор займа № ОН-21 от 12.08.2016	550 986 301,38	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
107	Договор займа № ОН-22 от 10.10.2016	486 164 383,56	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
108	Договор займа № ОН-23 от 01.11.2016	610 323 287,67	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
109	Договор займа № ОН-24 от 15.11.2016	305 161 643,84	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
110	Договор займа № ОН-25 от 30.11.2016	610 323 287,67	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
111	Договор займа № ОН-27 от 27.12.16	516 800 000,00	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
112	Договор займа № ОН-28 от 31.03.2017	6 234 553 424,66	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
113	Договор займа № ОН-29 от 04.04.2017	10 172 887 671,23	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
114	Договор займа № ОН-30 от 19.04.2017	10 165 398 356,16	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
115	Договор займа № ОН-31 от 29.05.17	10 119 232 876,71	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
116	Договор займа № ОН-32 от 16.06.17	10 041 545 205,48	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
117	Договор займа № ОН-33 от 21.06.17	11 033 534 246,58	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
118	Договор займа № ОН-34 от 26.06.2017	10 011 923 287,67	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
119	Договор займа № ОН-04 от 25.08.15	169 785 831,49	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
120	Договор займа № ОН-10 от 16.12.15	284 887 216,40	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
121	Договор займа № ОН-15 от 24.02.2016	76 239 215,55	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

122	Договор займа № ОН-20 от 11.07.2016	87 849 240,42	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
123	Генеральное соглашение № ГС115-15 от 03.03.15	74 228 602,74	ПАО Банк "ФК Открытие"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Плаксина О.В. Карахан А.Л. Попков Д.Л.
124	Договор на приобретение простых векселей "Номос-Банк" (ОАО) № 68 от 29.04.2014г.	62 790 368,60	ПАО Банк "ФК Открытие"	
125	Договор возобновляемой кредитной линии № 536-16/ВКЛ от 18.02.16	2 024 056 164,39	ПАО Банк "ФК Открытие"	
126	Договор возобновляемой кредитной линии № 3509-15/ВКЛ от 25.08.15	2 766 363 013,71	ПАО Банк "ФК Открытие"	
127	Договор кредитной линии 745-17/ВКЛ от 29.03.17	3 281 006 849,31	ПАО Банк "ФК Открытие"	
128	Соглашение № Ц-01-2013/2366 от 03.12.13	1 542 853,24	ПАО Банк "ФК Открытие"	
129	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 258 от 25.12.13	200 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
130	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 342 от 24.10.14	200 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
131	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 541 от 08.11.16	200 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
132	Возмещение услуг на организацию участия в мероприятиях ПМЭФ	590 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
133	Договор № ПРП-01-2014/1290 от 30.07.14	4 586,24	ПАО Банк "ФК Открытие"	
134	Договор № ПРП-01-2014/1163 от 23.07.14	6 250 000,09	ПАО Банк "ФК Открытие"	
135	Комиссия согласно п.2.2.2.1. Тарифов Банка	6 416,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
136	Договор займа ОХ 81/15 от 10.12.2015	419 547 397,27	ПАО НБ "ТРАСТ"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Попков Д.Л. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
137	Договор возобновляемой кредитной линии № 30/К/0491 от 18.08.16	340 684 931,51	ПАО НБ "ТРАСТ"	
138	Договор возобновляемой кредитной линии № 30/К/0492 от 21.12.16	198 732 876,71	ПАО НБ "ТРАСТ"	
139	Договор займа № 2017-05-23/1 от 23.05.17	25 689 664 383,56	LAKOVER TRADING LTD	Беляев В.С.
140	Договор займа от 17.05.2017	8 340 923 429,28	LAKOVER TRADING LTD	
141	Договор купли-продажи акций 3 от 17.05.2017	49 795 020,00	АО "Пионер"	Беляев В.С.
142	Договор займа № АГД-01 от 25.05.2017	302 383 561,64	Акционерное Общество "АРХАНГЕЛЬСКОЕ ГЕОЛОГОДОБЫЧНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ"	Беляев В.С. Ромаев Д.З. Тарабрин А.Д. Назарычев М.Ю.
143	Договор займа № АГД-02 от 07.06.2017	302 183 424,66	Акционерное Общество "АРХАНГЕЛЬСКОЕ ГЕОЛОГОДОБЫЧНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ"	
144	Договор № ФК-П-48 от 01.10.13	24 000,00	Беляев Вадим Станиславович	Беляев В.С.
145	Договор парковки № ФК-П-11 от 01.07.2012	12 000,00	Карахан Алексей Львович	Карахан А.Л.
146	Договор парковки № ОХ-П 012/17 от 07.02.2017	12 000,00	Предтеченский Анатолий Николаевич	Предтеченский А.Н.
147	Договор № ОХ 47/15 от 13.07.15	12 000,00	Тарабрин Александр Дмитриевич	Тарабрин А.Д.
148	Договор суб-ды парк. места № ОХ 026/17 от 16.05.17	6 065,00	Кулик Вадим Валерьевич	Кулик В.В.
149	Договор № ФК-П-21 от 01.07.12г.	12 000,00	Попков Дмитрий Леонидович	Попков Д.Л.
150	Договор № ФК-П-57 от 01.11.13	12 000,00	Дубовский Дмитрий Валентинович	Дубовский Д.В.
3 квартал				
151	Договор займа № ОХ 66/15 от 11.09.2015.	970 000 000,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	Беляев В.С. Ромаев Д.З. Аганбегян Р.А. Карахан А.Л.
152	Соглашению о зачете встречных требований от 16.08.2017 г.	26 505 643,84	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
153	Договор займа 170217-1/Z от 17.02.2017 г.	195 018 877,49	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
154	Договор процентного займа ОХ 046-17 от 25.08.2017 г.	1 411 046 575,34	ООО "ОТКРЫТИЕ ТЗ"	Беляев В.С.

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

155	Агентский дог № ФК 13/139 от 01.09.13	94 671,93	ООО "ИнформТренд"	Беляев В.С.
156	Договор № ФК 01-12/13ИТ от 01.01.14	53 756,37	ООО "ИнформТренд"	
157	Договор № ПР 01/01/14 от 01.01.14	622 843,08	ООО "Пауэр Ресорсес"	Беляев В.С.
158	Договор субаренды № ПР 15/12 от 28.06.12	2 876 775,31	ООО "Пауэр Ресорсес"	
159	Договор займа № ПР-081216 от 08.12.16	7 864 109,58	ООО "Пауэр Ресорсес"	
160	Брокерский договор от 23.06.2008	27 012,96	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	Беляев В.С.
161	Договор о гарантии № ОХ 047/16 от 21.11.16	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
162	Договор о гарантии № ОХ 050/16 от 30.09.16	232 511,76	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
163	Договор о гарантии № ОХ 054/16 от 17.10.16	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
164	Договор о гарантии № ОХ 055/16 от 30.09.16	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
165	Договор о гарантии № ОХ 065/16 от 30.09.16	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
166	Договор о гарантии № ОХ 069/16 от 30.09.16	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
167	Договор о гарантии № ОХ 071/16 от 03.10.16	226 265,94	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
168	Договор о гарантии № ОХ 072/16 от 17.10.16	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
169	Соглашение о выдаче гарантии от 04.12.14	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
170	Соглашение о выдаче гарантии № 17 от 20.10.11 г.	226 265,91	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
171	Договор на брокерское обслуживание 1500-БЮ от 01.01.2004	110,00	АО "Открытие Брокер"	Беляев В.С. Ромаев Д.З. Карахан А.Л. Тарабрин А.Д. Доленко В.В. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
172	Решение № 2017-06-20 от 20.06.17	20 880,00	АО "Открытие Брокер"	
173	Договор займа № ОО01062017 от 01.06.17	49 882 191,78	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	Беляев В.С.
174	Договор займа № ОО07062017 от 07.06.17	114 016 438,35	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
175	Договор займа № ОО07062017-1 от 07.06.17	14 252 054,79	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
176	Договор займа № ОО09062017 от 09.06.17	75 535 890,41	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
177	Договор займа № ОО14062017 от 14.06.17	267 041 095,89	OTKRITIE	

			INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
178	Договор займа № 0015062017 от 15.06.17	283 906 849,32	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
179	Договор займа № 0024072017 от 24.07.17	126 493 150,68	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
180	Договор займа № 0024072017-1 от 24.07.17	14 054 794,52	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
181	Договор к/п ЦБ № ОЮН-230817-10 от 23.08.17	32 208 514,40	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
182	Договор к/п ЦБ № ОЮН-230817-15 от 23.08.17	12 503 370,08	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
183	Договор займа № ОН-08 от 28.10.15	408 328 767,13	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
184	Договор займа № ОН-09 от 18.11.15	408 328 767,13	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
185	Договор займа № ОН-11 от 22.12.15	544 438 356,16	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
186	Договор займа № ОН-12 от 23.12.15	419 671 232,87	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
187	Договор займа № ОН-13 от 25.12.15	512 931 506,85	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
188	Договор займа № ОН-14 от 18.01.2016	320 349 041,10	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
189	Договор займа № ОН-16 от 29.03.2016	699 452 054,80	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
190	Договор займа № ОН-17 от 06.04.2016	582 876 712,33	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
191	Договор займа № ОН-18 от 11.04.2016	512 931 506,85	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
192	Договор займа № ОН-19 от 19.04.2016	489 616 438,35	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
193	Договор займа № ОН-21 от 12.08.2016	557 041 095,90	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
194	Договор займа № ОН-22 от 10.10.2016	491 506 849,32	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
195	Договор займа № ОН-23 от 01.11.2016	617 030 136,99	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
196	Договор займа № ОН-24 от 15.11.2016	308 515 068,49	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
197	Договор займа № ОН-25 от 30.11.2016	617 030 136,99	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
198	Договор займа № ОН-27 от 27.12.16	239 956 164,38	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
199	Договор займа № ОН-30 от 19.04.2017	37 558 356,16	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
200	Договор займа № ОН-31 от 29.05.17	44 712 328,77	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED
201	Договор займа № ОН-32 от 16.06.17	275 688 767,12	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED

			LIMITED	
202	Договор займа № ОН-33 от 21.06.17	221 794 305,13	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
203	Договор займа № ОН-34 от 26.06.2017	81 544 109,59	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
204	Договор займа № ОН-35 от 28.07.17	12 243 309 589,04	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
205	Договор займа № ОН-36 от 10.08.2017	6 114 854 794,52	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
206	Договор займа № ОН-37 от 23.08.2017	6 937 940 821,92	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
207	Договор займа № ОН-04 от 25.08.15	171 843 499,84	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
208	Договор займа № ОН-10 от 16.12.15	249 451 050,55	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
209	Договор займа № ОН-20 от 11.07.2016	58 351 124,68	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
210	Генеральное соглашение № ГС115-15 от 03.03.15	7 835 616,44	ПАО Банк "ФК Открытие"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Плаксина О.В. Карахан А.Л. Попков Д.Л.
211	Договор на приобретение простых векселей "Номос-Банк" (ОАО) № 68 от 29.04.2014г.	806 860 306,86	ПАО Банк "ФК Открытие"	
212	Договор № 2279-17/ВКЛ от 25.08.17	25 439 857 534,25	ПАО Банк "ФК Открытие"	
213	Договор кред. линии № 2258-17/ВКЛ от 23.08.17	12 298 421 917,81	ПАО Банк "ФК Открытие"	
214	Договор кред. линии № 2264-17/ВКЛ от 24.08.2017	12 014 465 753,42	ПАО Банк "ФК Открытие"	
215	Договор кред. линии № 2265-17/ВКЛ от 25.08.17	11 013 260 273,97	ПАО Банк "ФК Открытие"	
216	Договор кредитн.линии №754-17/ВКЛ от 29.03.17	10 030 136 986,30	ПАО Банк "ФК Открытие"	
217	Договор возобновляемой кредитной линии № 536-16/ВКЛ от 18.02.16	93 786 301,37	ПАО Банк "ФК Открытие"	
218	Договор возобновляемой кредитной линии № 3509-15/ВКЛ от 25.08.15	138 208 219,17	ПАО Банк "ФК Открытие"	
219	Договор кредитной линии 745-17/ВКЛ от 29.03.17	153 849 315,06	ПАО Банк "ФК Открытие"	
220	Соглашение № Ц-01-2013/2366 от 03.12.13	8 169 909,14	ПАО Банк "ФК Открытие"	
221	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 258 от 25.12.13	400 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
222	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 342 от 24.10.14	400 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
223	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 541 от 08.11.16	400 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
224	Договор № ПРП-01-2014/1290 от 30.07.14	11 775,80	ПАО Банк "ФК Открытие"	
225	Договор № ПРП-01-2014/1163 от 23.07.14	3 750 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
226	Договор купли-продажи 100% доли в уставном капитале ООО "ОТКРЫТИЕ Трейдинг" от 29.08.2017	2 700 000 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
227	Договор к/п ЦБ № 170823Т0006 от 23.08.17	9 777 312 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
228	Договор к/п ЦБ № 170823Т0007 от 23.08.17	8 381 574 857,18	ПАО Банк "ФК Открытие"	
229	Договор к/п ЦБ № 170825Т0002 от 25.08.17	1 836 671 673,16	ПАО Банк "ФК Открытие"	
230	Договор к/п ЦБ № 170825Т0003 от 25.08.17	2 100 352 406,78	ПАО Банк "ФК Открытие"	
231	Договор к/п ЦБ № 170829Т0001 от 29.08.17	2 316 790 425,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
232	Договор к/п ЦБ № 170829Т0002 от 29.08.17	1 384 108 185,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

233	Договор к/п ЦБ № 170829Т0008 от 29.08.17	10 000 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
234	Комиссия согласно п.2.2.2.1. Тарифов Банка	26 792,28	ПАО Банк "ФК Открытие"	
235	Договор купли-продажи доли в уставном капитале от 06.07.2017	311 450 000,00	ООО "ЕРАДА"	Беляев В.С.
236	Договор займа ОХ 81/15 от 10.12.2015	424 157 808,23	ПАО НБ "ТРАСТ"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Попков Д.Л. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
237	Договор возобновляемой кредитной линии № 30/К/0491 от 18.08.16	7 211 260 273,98	ПАО НБ "ТРАСТ"	
238	Договор возобновляемой кредитной линии № 30/К/0492 от 21.12.16	10 202 821 917,80	ПАО НБ "ТРАСТ"	
239	Договор о переводе долга №30/К/0493 от16.08.17	48 214 438 356,16	ПАО НБ "ТРАСТ"	
240	Договор о переводе долга №30/К/0496 от16.08.17	39 705 205 479,45	ПАО НБ "ТРАСТ"	
241	Договор о переводе долга №30/К/0498 от16.08.17	50 308 041 095,88	ПАО НБ "ТРАСТ"	
242	Договор займа № ОН-38 от 23.08.2017	2 820 865 753,42	BENIRLIA HOLDINGS LIMITED	
243	Договор займа от 17.05.2017	1 184 021 135,83	LAKOVER TRADING LTD	Беляев В.С.
244	Договор займа № 2017-05-23/1 от 23.05.17	720 246 575,34	LAKOVER TRADING LTD	
245	Договор № ФК-П-48 от 01.10.13	9 032,00	Беляев Вадим Станиславович	Беляев В.С.
246	Договор парковки № ОХ 045/17 п от 07.08.2017	6 159,00	Карахан Алексей Львович	Карахан А.Л.
247	Договор парковки № ФК-П-11 от 01.07.2012	4 516,00	Карахан Алексей Львович	
248	Договор парковки № ОХ-П 012/17 от 07.02.2017	12 000,00	Предтеченский Анатолий Николаевич	Предтеченский А.Н.
249	Договор № ОХ 47/15 от 13.07.15	10 933,00	Тарабрин Александр Дмитриевич	Тарабрин А.Д.
250	Договор суб-ды парк. места № ОХ 026/17 от 16.05.17	12 000,00	Кулик Вадим Валерьевич	Кулик В.В.
251	Договор № ФК-П-21 от 01.07.12г.	12 000,00	Попков Дмитрий Леонидович	Попков Д.Л.
252	Договор парковки № ОХ 069/17п от 29.08.17	3 320,00	Аганбегян Рубен Абелович	Аганбегян Р.А.
253	Договор № ФК-П-57 от 01.11.13	10 933,00	Дубовский Дмитрий Валентинович	Дубовский Д.В.
4 квартал				
254	Договор простого товарищества № ОК 12-12/2014 от 12.12.2014 г.	148 588 208,00	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	Беляев В.С. Ромаев Д.З. Аганбегян Р.А. Карахан А.Л.
255	Договор займа 170217-1/Z от 17.02.2017 г.	256 389 236,38	ООО "ОТКРЫТИЕ Капитал"	
256	Договор процентного займа ОХ 046-17 от 25.08.2017 г.	28 230 136,99	ООО "ОТКРЫТИЕ ТЗ"	Беляев В.С.
257	Агентский дог № ФК 13/139 от 01.09.13	94 671,93	ООО "ИнформТренд"	Беляев В.С.
258	ДВОУ № ОХ 050/17 от 01.09.2017	8 200 000,00	ООО "ИнформТренд"	
259	Договор № ФК 01-12/13ИТ от 01.01.14	53 756,37	ООО "ИнформТренд"	
260	Договор займа № ОХ 014 от 28.11.2017	24 594 383,57	ООО "РГС ДИДЖИТАЛ"	Беляев В.С.
261	Договор № ПР 01/01/14 от 01.01.14	527 454,39	ООО "Пауэр Ресорсес"	Беляев В.С.
262	Договор субаренды № ПР 15/12 от 28.06.12	446 295,99	ООО "Пауэр Ресорсес"	
263	Договор займа № ПР-081216 от 08.12.16	7 864 109,58	ООО "Пауэр Ресорсес"	
264	Брокерский договор от 23.06.2008	6 111,40	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	Беляев В.С.
265	Договор о гарантии № ОХ 047/16 от 21.11.16	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
266	Договор о гарантии № ОХ 050/16 от 30.09.16	228 337,59	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
267	Договор о гарантии № ОХ 054/16 от 17.10.16	228 585,63	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL	

Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»

			INTERNATIONAL LIMITED)	
268	Договор о гарантии № ОХ 055/16 от 30.09.16	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
269	Договор о гарантии № ОХ 065/16 от 30.09.16	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
270	Договор о гарантии № ОХ 069/16 от 30.09.16	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
271	Договор о гарантии № ОХ 071/16 от 03.10.16	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
272	Договор о гарантии № ОХ 072/16 от 17.10.16	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
273	Соглашение о выдаче гарантии от 04.12.14	228 585,63	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
274	Соглашение о выдаче гарантии № 17 от 20.10.11 г.	224 753,49	SOVA CAPITAL LIMITED (OTKRITIE CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED)	
275	Договор займа № ОО01062017 от 01.06.17	101 981 369,86	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	Беляев В.С.
276	Договор займа № ОО07062017 от 07.06.17	233 100 273,96	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
277	Договор займа № ОО07062017-1 от 07.06.17	29 137 534,24	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
278	Договор займа № ОО09062017 от 09.06.17	154 428 931,51	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
279	Договор займа № ОО14062017 от 14.06.17	545 950 684,94	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
280	Договор займа № ОО15062017 от 15.06.17	580 431 780,81	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
281	Договор займа № ОО24072017 от 24.07.17	258 608 219,18	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
282	Договор займа № ОО24072017-1 от 24.07.17	28 734 246,57	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
283	Дог к/п ЦБ № ОЮН-230817-10 от 23.08.17	77 978 508,91	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
284	Договор к/п ЦБ № ОЮН-230817-15 от 23.08.17	30 271 317,04	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
285	Договор займа № ОН-08 от 28.10.15	408 328 767,13	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
286	Договор займа № ОН-09 от 18.11.15	408 328 767,13	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
287	Договор займа № ОН-11 от 22.12.15	544 438 356,16	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
288	Договор займа № ОН-12 от 23.12.15	419 671 232,87	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	

289	Договор займа № ОН-13 от 25.12.15	512 931 506,85	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
290	Договор займа № ОН-14 от 18.01.2016	320 349 041,10	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
291	Договор займа № ОН-16 от 29.03.2016	699 452 054,80	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
292	Договор займа № ОН-17 от 06.04.2016	582 876 712,33	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
293	Договор займа № ОН-18 от 11.04.2016	512 931 506,85	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
294	Договор займа № ОН-19 от 19.04.2016	489 616 438,35	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
295	Договор займа № ОН-21 от 12.08.2016	557 041 095,90	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
296	Договор займа № ОН-22 от 10.10.2016	491 506 849,32	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
297	Договор займа № ОН-23 от 01.11.2016	617 030 136,99	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
298	Договор займа № ОН-24 от 15.11.2016	308 515 068,49	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
299	Договор займа № ОН-25 от 30.11.2016	617 030 136,99	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
300	Договор займа № ОН-27 от 27.12.16	239 956 164,38	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
301	Договор займа № ОН-32 от 16.06.17	229 672 328,76	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
302	Договор займа № ОН-33 от 21.06.17	16 643 287,52	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
303	Договор займа № ОН-35 от 28.07.17	411 353 424,66	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
304	Договор займа № ОН-36 от 10.08.2017	207 189 041,10	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
305	Договор займа № ОН-37 от 23.08.2017	190 477 808,23	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
306	Договор займа № ОН-04 от 25.08.15	166 009 231,36	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
307	Договор займа № ОН-10 от 16.12.15	236 682 527,44	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
308	Договор займа № ОН-20 от 11.07.2016	37 840 365,92	OTKRITIE INVESTMENTS CYPRUS LIMITED	
309	Договор № 2279-17/ВКЛ от 25.08.17	1 154 576 712,32	ПАО Банк "ФК Открытие"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Плакшина О.В. Карахан А.Л. Попков Д.Л.
310	Договор кред. линии № 2258-17/ВКЛ от 23.08.17	538 153 561,65	ПАО Банк "ФК Открытие"	
311	Соглашение № Ц-01-2013/2366 от 03.12.13	1 410 145,01	ПАО Банк "ФК Открытие"	
312	Договор оказания услуг ПРП-01-2017/1254-ВА от 18.12.17	2 800 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
313	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 258 от 25.12.13	300 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
314	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 342 от 24.10.14	300 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	

**Годовой отчет за 2017 год
Акционерного общества «Открытие Холдинг»**

315	Договор маркет-мейкер торг ЦБ № 541 от 08.11.16	300 000,00	ПАО Банк "ФК Открытие"	
316	Договор № ПРП-01-2014/1290 от 30.07.14	173,06	ПАО Банк "ФК Открытие"	
317	Комиссия согласно п.2.2.2.1. Тарифов Банка	4 531,82	ПАО Банк "ФК Открытие"	
318	Договор займа ОХ 81/15 от 10.12.2015	424 157 808,23	ПАО НБ "ТРАСТ"	Беляев В.С. Аганбегян Р.А. Попков Д.Л. Назарычев М.Ю. Предтеченский А.Н.
319	Договор о переводе долга №30/К/0493 от16.08.17	1 273 828 767,13	ПАО НБ "ТРАСТ"	
320	Договор о переводе долга №30/К/0498 от16.08.17	1 328 034 246,58	ПАО НБ "ТРАСТ"	
321	Договор займа № ОН-38 от 23.08.2017	56 460 273,96	BENIRLIA HOLDINGS LIMITED	Беляев В.С.
322	Договор займа № 2017-05-23/1 от 23.05.17	720 246 575,34	LAKOVER TRADING LTD	Беляев В.С.
323	Договор займа от 17.05.2017	160 728 889,11	LAKOVER TRADING LTD	
324	Договор парковки № ОХ-П 012/17 от 07.02.2017	774,00	Предтеченский Анатолий Николаевич	Предтеченский А.Н.
325	Заявление от 15.11.2017	22 500,00	Тарабрин Александр Дмитриевич	Тарабрин А.Д.
326	Договор суб-ды парк. места № ОХ 026/17 от 16.05.17	258,00	Кулик Вадим Валерьевич	Кулик В.В.
327	Договор № ФК-П-21 от 01.07.12г.	6 133,00	Попков Дмитрий Леонидович	Попков Д.Л.