

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**  
**«ОТКРЫТИЕ ХОЛДИНГ»**  
ПО ИТОГАМ РАБОТЫ ЗА 2018 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.	5
4.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества.	5
5.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.	5
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.	13
7.	Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.	13
8.	Сведения о Совете директоров Общества.	13
9.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного органа Общества и членах коллегиального исполнительного органа Общества.	13
10.	Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий)	14
11.	Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения.	14
12.	Информация об объеме каждого из использованных Обществом видов энергетических ресурсов.	15
13.	Иная информация, предусмотренная Уставом или иным внутренним документом Общества.	15

## 1. Сведения о положении Общества в отрасли

Акционерное общество «Открытие Холдинг», далее – Общество, основано в 1995 году и до августа 2017 года являлось одной из крупнейших независимых полнофункциональных финансовых групп России (далее – Группа).

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

По состоянию на 31.12.2018 г. крупнейшими акционерами «Открытия Холдинг» являлись: Вадим Беляев, Банк ВТБ, Рубен Аганбегян, Александр Бухарин, ООО «Актив Инвест» Д.У. ЗПИФ акций «Ресурс», осуществляющий доверительное управление в пользу М. Парина и др.

По состоянию на 31.12.2018 г. величина чистых активов АО «Открытие Холдинг» по РСБУ имела значение -454 332 956 000,00 руб., что меньше величины уставного капитала, составляющего 1 541 378 тыс. руб.

Анализ показателей Отчета о финансовых результатах за январь 2018 – декабрь 2018гг. свидетельствует об отрицательной динамике результатов финансово-хозяйственной деятельности Общества.

По итогам 2018 года Общество показало отрицательные активы в общей сумме 454 332 955 тыс. руб.. Отрицательное значение величины чистых активов является следствием нескольких факторов.

Во первых, в бухгалтерской отчетности в полной мере отражены списания финансовых вложений и дебиторской задолженности АО «Открытие Холдинг», напрямую связанных с утратой контроля и последующей санацией ФКБС ПАО «Банк ФК «Открытие» : уменьшение стоимости пакета акций ПАО «Банк ФК «Открытие» , принадлежащего АО «Открытие Холдинг» , до 1 рубля, срабатывание триггера ЦБ РФ по субординированным еврооблигациям и займам, обнуление по нормам действующего законодательства о банкротстве задолженности ПАО «НБ Траст» по займу, предоставленного АО «Открытие Холдинг» , за счет фондирования, предоставленного в свою очередь Обществу Агентством по страхованию вкладов.

Во вторых, при оценке финансовых вложений и активов АО «Открытие Холдинг» был применен консервативный подход для формирования резервов , несмотря на то, что по большей части дебиторской задолженности сроки возврата в отчетном периоде еще не наступили и работа с дебиторами по взысканию задолженности и реализации активов продолжается

## 2. Приоритетные направления деятельности Общества

На начало 2017 года в периметре АО «Открытие Холдинг» находились Банк «Траст», брокерская компания «Открытие Брокер», Управляющая компания «Открытие» и алмазодобывающая компания «Архангельскгеолдобыча». АО «Открытие Холдинг» входило в ТОП-35 крупнейших компаний России, занимало пятое место по активам среди лидеров финансового сектора. Количество клиентов группы составляло более 4,3 млн. физических лиц и более 270 тыс. юридических лиц. В четвертом квартале 2017 года в результате санации в ПАО Банк «ФК Открытие» и последующего увеличения его уставного капитала (владельцем 99,99% Банка «ФК Открытие» является Банк России), доля Эмитента в Банке «ФК Открытие» существенно уменьшилась. 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.

В настоящее время Эмитент сохраняет владение алмазодобывающей компанией АО «АГД ДАЙМОНДС» (прежнее наименование - АО «Архангельскгеолдобыча»). В связи с существенным изменением структуры Группы в течение 2017-2018 гг., в 2019г. Общество осуществляет переоценку стоимости активов, оставшихся в периметре эмитента, продолжает выстраивать взаимодействие с ключевыми компаниями, входящими в периметр эмитента ранее. Дочернее эмитенту АО «АГД ДАЙМОНДС» (прежнее наименование - АО «Архангельскгеолдобыча») является одним из самых современных алмазодобывающих предприятий в отрасли. 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.

### **3. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности и перспективы развития Общества в 2018 году**

Поскольку в редакции Устава АО «Открытие Холдинг» 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 2018 году Обществом чистая прибыль получена не была, в связи с чем предлагается дивиденды по результатам деятельности Общества за 2018 год не объявлять и не выплачивать.

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

Политика Эмитента в области управления рисками основана на постоянном контроле позиций Эмитента, мониторинге рыночной ситуации и своевременном принятии мер по уменьшению воздействия рисков. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков Эмитент предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей ситуации, создавшейся в каждом конкретном случае. Управление рисками осуществляется, исходя из системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничения полномочий по оценке и принятию риска, единых подходов к оценке и к установлению лимитов и ограничений, контроля принятого риска.

#### **Отраслевые риски**

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам; наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае:

*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 эмитента 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 2019 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 2019-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 отразиться 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 эмитента будет осуществляться с учетом рисков и ограничений, связанных, в частности, с геополитическими рисками и внешними шоками, ограниченными финансовыми и организационными ресурсами в финансовой индустрии. Эмитент 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 Эмитента 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 Эмитента и его дочерних обществ, для сокращения данного вида рисков Эмитент 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 Эмитента финансовых услуг, ухудшить условия фондирования. Для сокращения данного вида рисков Эмитент 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 Эмитента и дочерних структур. Для минимизации отрицательных последствий в случае подобной ситуации, внутренняя политика Эмитента и дочерних структур предусматривает жесткие нормативы, накладывающие ограничение на размер собственной позиции Эмитента 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 аппетита к риску, заключающееся в снижении допустимых потенциальных потерь и вложений по собственным позициям, а также ужесточении 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 Эмитентом в своей деятельности, Эмитент считает незначительными, так как деятельность Эмитента и его дочерних структур в большинстве случаев не связана с производством.

*Внешний рынок:*

Возможное изменение цен на услуги Эмитента и его дочерних/зависимых компаний может существенно сказаться на финансовых результатах его деятельности и на исполнении им обязательств по ценным бумагам. Возникновение данного риска Эмитент 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 эмитента, отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет производственной деятельности на внутреннем рынке, деятельность Эмитента не связана с оказанием услуг, на которые устанавливаются цены. Эмитент и его дочерние общества оперируют в финансовой сфере и не производят какую-либо продукцию. Сокращение спроса на услуги инвестиционно-банковского сектора и закрытие фондового рынка может привести к сокращению уровня комиссии на инвестиционно-банковские услуги, что негативно отразится на деятельности Эмитента. Возникновение данного риска Эмитент считает для себя вероятным, но не критическим.

*Внешний рынок:*

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента на внешнем рынке и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам: В условиях волатильности рынков капитала на фоне снижения мировой экономики представляется сложным прогнозировать влияние наступления данного вида риска, связанного с изменением стоимости услуг оказываемых Эмитентом и его дочерними обществами. Тем не менее, вероятное изменение цен на услуги дочерних/зависимых компаний Эмитента может существенно сказаться на финансовых результатах его деятельности и на исполнении им обязательств по ценным бумагам. Возникновение данного риска Эмитент считает для себя вероятным, но не критическим.

**Страновые и региональные риски**

*Страновые риски:*

Политическая и экономическая ситуация в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован 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 Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по размещенным Эмитентом ценным бумагам.

*Российская Федерация:*

Поскольку Эмитент осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Эмитента, 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 финансовой 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, политическая и 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;
- рост инфляции.

Наличие вышеуказанных факторов и в целом экономическая и политическая нестабильность в России, неустойчивость российской банковской системы, недостаточное развитие инфраструктуры, а также колебания в мировой экономике могут отрицательно сказаться на деятельности Эмитента.

В целом Эмитент 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 Эмитента и его дочерних обществ в целом и привести к неблагоприятным экономическим последствиям.

*Региональные риски:*

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика на территории г. Москвы. Эмитент 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 Эмитент зарегистрирован 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 Эмитентом, как незначительная.

### **Финансовые риски**

*Подверженность эмитента 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 Эмитента 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 Эмитента 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 эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски):*

Деятельность Эмитента, 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 Эмитента, связанных с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств при неблагоприятном изменении курсов валют.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента:

Эмитент 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 Эмитент 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;



- Эмитент полагает, что проведение ряда мероприятий в ответ на ухудшение ситуации на валютном рынке и на рынке капитала окажет положительное воздействие на поддержание стабильного финансового состояния Эмитента.

*Фондовые и кредитные риски на финансовых рынках:*

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

- вложение в долевыми и долговые ценные бумаги 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 мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:*

Инфляция может оказать негативное влияние на Эмитента, при прочих равных условиях, в той же степени, что и на других участников рынка. Оценка критического уровня инфляции, при котором у Эмитента могут возникнуть трудности с исполнением своих обязательств, не проводилась. Предполагаемые действия Эмитента по уменьшению инфляционного риска: изменение политики заимствования на долговых рынках, сокращение внутренних издержек.

## **Правовые риски**

*Риски, связанные с изменением валютного регулирования:*

*Внутренний рынок:*

Эмитент 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». Намечившаяся за последние несколько лет тенденция изменений законодательства Российской Федерации о валютном регулировании, по мнению Эмитента, направлена на реализацию общей политики либерализации валютного регулирования 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:*

Эмитент 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 Эмитент подвержен рискам изменения валютного законодательства иностранных государств. Эмитент 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 случаях, когда для оценки налоговых обязательств возникала необходимость применить оценки, Эмитент стремится к применению наиболее консервативных методов оценки, которые предварительно согласовывались с налоговыми консультантами. Эмитент 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 Эмитент 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, Эмитент расценивает как минимальные. Но при привлечении финансирования на внешних рынках Эмитент подвержен рискам изменения налогового законодательства иностранных государств. Но 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 Эмитент 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 Эмитента и его дочерних обществ ограничивается рамками рынка финансовых услуг и Эмитент 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 Эмитента 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 Эмитентом и дочерними структурами своим клиентам, и как следствие к снижению получаемой выручки и доходности его операций.

*Внешний рынок:*

Эмитент не осуществляет экспорт продукции и услуг, в связи с чем у Эмитента риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, отсутствуют.

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

*Внутренний рынок:*

Некоторые дочерние компании Эмитента 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 Эмитенту возможностях осуществления операций на финансовых рынках. В свою очередь, Эмитент и его дочерние общества уделяют значительное внимание предъявляемым лицензионным требованиям, 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, Эмитент расценивает как незначительные. В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент будет действовать в соответствии с новыми требованиями, включая получение необходимых лицензий.

*Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:*

*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 Эмитента и дочерних компаний Эмитента.

*Внешний рынок:*

Риск, связанный с изменением судебной практики на внешнем рынке Эмитент оценивает как незначительный, так как оказывает влияние на Эмитента в той же степени, что и на остальных участников рынка. Эмитент 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.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

*Риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, 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 Эмитентом 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 Эмитента 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 Эмитентом как средняя. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Эмитентом своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

### **Стратегический риск**

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента. Основой управления стратегическим риском Эмитента является планирование – как на уровне формируемой стратегии развития, так и разрабатываемых бизнес-планов. Система принятия решений Эмитента носит иерархический, распределенный и коллегиальный характер, определяющие стратегию решения принимаются на уровне Генерального директора Эмитента. Руководству Эмитента периодически предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Эмитента. Эмитент оценивает риск совершения ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента как невысокий.

### **Риски, связанные с деятельностью эмитента**

*Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:*

Риски, связанные с текущими судебными процессами, Эмитент расценивает как средние, поскольку не участвует в судебных процессах, имеющих для него существенное влияние, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

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

*Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:*

У Эмитента имеются предоставленные поручительства по долговым обязательствам третьих лиц. Эмитентом созданы соответствующие резервы для случаев наступления неплатежеспособности по долговым обязательствам третьих лиц, в пользу которых предоставлено поручительство.

*Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 % общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента:*

Эмитент 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 2018 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 2018 года сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» сделками с заинтересованностью, Обществом не совершались.

#### **8. Сведения о Совете директоров**

Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен.

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** (единоличный исполнительный орган) – осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.



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

С 01 июня 2018 года по 19 декабря 2018 года Генеральным директором АО «Открытие Холдинг» являлся Шкодинский Сергей Всеволодович

С 20 декабря 2018 года по настоящее время Генеральным директором АО «Открытие Холдинг» является Коняев Андрей Вячеславович.

Год рождения: 1967

Образование: Высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
07.2010	08.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Старший Вице-Президент
08.2013	12.2017	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	Исполнительный директор
06.2018	наст.вр.	Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Промышленные Инвестиции»	Генеральный директор
11.2018	12.2018	АО «Открытие Холдинг»	Заместитель Генерального директора (по совместительству)
12.2018	наст.вр.	АО «Открытие Холдинг»	Генеральный директор (по совместительству)

*Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 0*

*Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: 0*

### **Правление**

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

Действующая редакция Устава Общества коллегиального органа управления не предусматривает.

### **10. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий)**

В соответствии с Уставом Общества Совет директоров и Правление не предусмотрены

### **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.

Управление деятельностью Общества в течение 2018 года осуществлялось Общим собранием акционеров Общества, а также единоличным исполнительным органом – Генеральным директором.

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»

А.В. Коняев

Приложение № 1

**Сведения о соблюдении АО «Открытие Холдинг»  
Кодекса корпоративного поведения в 2018 году**

Настоящие сведения подготовлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
<b>Общее собрание акционеров</b>			
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 7.1. Положения Общества об общем собрании акционеров, «Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров Общества, 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
<b>Совет директоров</b>			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого общим собранием акционеров	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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 применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
14	Наличие в составе совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров

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	Не применимо.	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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 они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров

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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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 применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Не применимо.	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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 применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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 применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров

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	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
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
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не применимо	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
<b>Исполнительные органы</b>			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Не применимо	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 применимо	Правление Уставом Общества не предусмотрено
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	Во внутренних документах акционерного общества отсутствуют процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества
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 директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	Данное требование реализуется на практике
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	Не применимо	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 применимо	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	Требование соблюдается в отношении трудового договора, заключаемого с Генеральным директором Общества  Правление Уставом Общества не предусмотрено
<b>Секретарь общества</b>			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных	Соблюдалось до 15.01.2019 В настоящее время соблюдается частично	Должность корпоративного секретаря Общества была упразднена 15.01.2019 года. С 16.01.2019 года функции по обеспечению надлежащей работы органов управления Акционерного

	требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества		общества «Открытие Холдинг», реализации прав его акционеров (в том числе, посредством соблюдения установленного законодательством РФ порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, хранения, раскрытия и предоставления информации об Обществе), возлагаются на штатного сотрудника Акционерного общества «Открытие Холдинг», указанного Генеральным директором при принятии решения о проведении Общего собрания акционеров, и информация о котором содержится в Сообщении о созыве (проведении) соответствующего Общего собрания акционеров, как о контактном лице Общества.
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Соблюдается	Реализуется на практике Функции по обеспечению надлежащей работы органов управления Акционерного общества «Открытие Холдинг», реализации прав его акционеров (в том числе, посредством соблюдения установленного законодательством РФ порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, хранения, раскрытия и предоставления информации об Обществе), возлагаются на штатного сотрудника Акционерного общества «Открытие Холдинг», указанного Генеральным директором при принятии решения о проведении Общего собрания акционеров, и информация о котором содержится в Сообщении о созыве (проведении) соответствующего Общего собрания акционеров, как о контактном лице Общества.
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	В уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества не предусмотрено
<b>Существенные корпоративные действия</b>			
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	Не соблюдается	Данные требования не установлены Уставом Общества

	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)		
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) при поглощении	Соблюдается	Устав Общества не содержит указанных условий. Порядок выкупа акций Общества при поглощении определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах»
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
<b>Раскрытие информации</b>			
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 <a href="http://www.openholding.ru">http://www.openholding.ru</a> . 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	Уставом Общества Совет директоров не предусмотрен, функции Совета директоров исполняет Общее собрание акционеров
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Не соблюдается	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	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. В Обществе решением Общего собрания акционеров утвержден и функционирует Ревизор
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	Соблюдается	Соблюдается на практике

	наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг		
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	Соблюдается на практике
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	Не соблюдается	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	Не соблюдается	Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
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	Уставом Общества данное требование не предусмотрено
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Не соблюдается	Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Не соблюдается	В соответствии с пунктом 2 статьи 85 Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется внутренним документом Общества, утверждаемым Общим собранием акционеров
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается	Совет директоров Уставом Общества не предусмотрен, функции Совета директоров выполняет Общее собрание акционеров
<b>Дивиденды</b>			
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