

**ООО «Концерн «РОССИУМ»**

143006, Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, д.11, литера 1

Л

ОГРН 1065032052700 ИНН 5032152372

Тел./факс +7 495 784 76 00/+7 495 909 12 77

info@rossium.ru

Утвержден:

Общим собранием участников

ООО «Концерн «РОССИУМ» 27 марта 2020 г.

Протокол № 89 от 27 марта 2020 г.

## **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**«Концерн «РОССИУМ»**

**за 2019 год**

**г. Москва**

## Содержание

Общие сведения. Положение в отрасли .....	3
Отчет менеджмента о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности .....	7
Ключевые события за 2019 год .....	7
Финансовые результаты за 2019 год .....	9
Чистые активы Компании.....	9
Перечень основных факторов риска .....	9
Перспективы развития .....	17
Корпоративное управление .....	18
Сведения о структуре и компетенциях органов управления .....	18
Информация о лицах, входящих в состав органов управления.....	20
Перечень крупных сделок и сделок с заинтересованностью.....	33

## **Общие сведения. Положение в отрасли.**

ООО «Концерн «РОССИУМ» (далее также — Концерн «РОССИУМ» или Компания) основанный в 2006 году, является крупной частной холдинговой Компанией. Основным видом деятельности Компании является обеспечение устойчивого роста акционерной стоимости входящих в её портфель активов и достижение высоких финансовых результатов, посредством эффективного управления капиталом и диверсификации рисков.

Основной хозяйственной деятельностью Концерн «РОССИУМ» является вложение в ценные бумаги.

Концерн «РОССИУМ» является основным акционером ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее также — МКБ или Банк), владеющим 56,07% акций Банка. Деятельность Концерн «РОССИУМ» сосредоточена на управлении своим основным активом - ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». МКБ — универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

На 31 декабря 2019 года у Банка открыто 132 отделения в 19 регионах присутствия. Сеть платежных банковских устройств насчитывает около 7 000 платежных терминалов и более 1 200 банкоматов. На 31 декабря 2019 года Банк занимает 6 место среди крупнейших банков РФ по размеру активов и является одним из 3-х крупнейших частных банков России по общему объему активов (Интерфакс ТОП-100 банков). Банк входит в список системно значимых банков, опубликованный Банком России. С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России.

С 2003 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» успешно осуществляет международную деятельность - Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка. Банк имеет успешный опыт работы на международных рынках капитала: дебютный выпуск еврооблигаций был осуществлен в 2006 г. В 4 квартале 2019 года Банк успешно завершил сделку по привлечению капитала в размере 14,7 млрд. руб., разместив свои акции посредством открытой подписки (SPO). На привлеченные средства Банк выкупил часть собственных еврооблигаций на общую сумму 150 млн. долларов США с целью их последующего погашения. 14.11.2019 г. МКБ досрочно погасил часть выкупленных еврооблигаций.

Позиции ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами. Банк имеет рейтинг уровня «Вa3» со «Стабильным» прогнозом от Moody's; «ВВ» со «Стабильным» прогнозом от Fitch; «ВВ-» со «Стабильным» прогнозом от S&P; A (RU) по национальной шкале со «Стабильным» прогнозом от АКРА, «гuA» со «Стабильным» прогнозом от Эксперт РА. В 4 квартале 2019 года ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» получил кредитный рейтинг агентства China Lianhe Credit Rating Co., Ltd («Lianhe Ratings») на уровне «AA+». по китайской национальной шкале. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» также первым из российских банков получил рейтинг ESG-рейтинг на уровне ВВВ от рейтингового агентства Rating-Agentur Expert RA GmbH. Рейтинг ESG (Environmental Social Governance) – это оценка деятельности компании в трех ключевых сегментах корпоративной социальной ответственности: экология, общество, корпоративное управление. Он отражает достигнутые успехи банка и перспективы развития в области соблюдения принципов устойчивого развития и корпоративной социальной ответственности в своей деятельности.

Приоритетным направлением деятельности ООО «Концерн «РОССИУМ» также является создание качественного портфеля ликвидных активов, обеспечение устойчивого роста их стоимости и эффективное управление капиталом. ООО «Концерн «РОССИУМ» планомерно наращивает базу

активов, имеющих высокий потенциал роста на горизонте 3- 5 лет в ключевых отраслях Российской экономики.

Основные активы Концерна «РОССИУМ»:

- 24.09.2015 г. Компания приобрела 100% акций Акционерного общества «Инград» (АО «Инград») - головной компании ведущего инвестиционно-девелоперского холдинга, работающего на рынке жилой и коммерческой недвижимости Московского региона с 2010 г.
- 11.05.2016 г. Компания приобрела 100% доли Общества с ограниченной ответственностью «Инград сервис» (ООО «Инград сервис»), компании ведущей деятельность по сдаче в аренду, обслуживанию и эксплуатации нежилого фонда на территории Москвы и Московской области.

20.06.2019 г. зарегистрирована смена наименования Общества с ограниченной ответственностью «Инград сервис» (ООО «Инград сервис») на Общество с ограниченной ответственностью «Индастриал Фасилити Менеджмент» (ООО «АйФМ»).

- 12.12.2016 г. Компания приобрела 86,31% акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» (АО «НПФ Согласие»), которое оказывает услуги по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию с 1994 г.

01.11.2017 г. зарегистрирована смена наименования Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» (АО «НПФ Согласие») на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС» (АО «НПФ Согласие-ОПС»).

- 09.10.2017 г. Компания приобрела 100% акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд оборонно-промышленного комплекса» (АО «НПФ ОПК»).

13.12.2017 г. зарегистрирована смена наименования Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд оборонно-промышленного комплекса» (АО «НПФ ОПК») на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие» (АО «НПФ Согласие»).

- 26.12.2016 г. Компания приобрела 90,99% акций Публичного акционерного общества «Открытые инвестиции» (ПАО «ОПИИ») - первой публичной компании на рынке недвижимости в России, осуществляющей деятельность в сфере девелопмента в Московском регионе с 2002 г.

- В августе 2017 г. Компания внесла 100% акций АО «Инград» в уставной капитал ПАО «ОПИИ» в качестве оплаты акций, размещаемых в рамках дополнительного выпуска.

22.12.2017 г. зарегистрирована смена наименования Публичного акционерного общества «Открытые инвестиции» (ПАО «ОПИИ») на Публичное акционерное общество «ИНГРАД» (ПАО «ИНГРАД»).

- В конце декабря 2017 г. в группу Концерна «РОССИУМ» вошла компания Открытие Кэпитал Интернэшнл Лимитед (Otkritie Capital International Limited) - ведущая инвестиционная компания, оказывающая весь спектр инвестиционно-банковских услуг институциональным и корпоративным клиентам с местом расположения в Лондоне (Великобритания).

В январе 2018 г. компания Открытие Кэпитал Интернэшнл Лимитед (Otkritie Capital International Limited) сменило наименование на Сова Кэпитал Лимитед (Sova Capital Limited).

- 06.12.2018 г. завершилась реорганизация Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС» (АО «НПФ Согласие-ОПС») в форме присоединения к

Акционерному обществу «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»). В результате реорганизации Концерн «РОССИУМ» стал контролирующим акционером, получив право распоряжения 57,3837% акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»).

22.08.2019 г. зарегистрирована смена наименования Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ») на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»).

- 03.06.2019 г. Компанией было зарегистрировано Акционерное общество «Метрика Инвестментс» (АО «Метрика Инвестментс»), осуществляющее операционное управление коммерческой недвижимостью.

ООО «Концерн «РОССИУМ» имеет рейтинг международного рейтингового агентства S&P присвоившего долгосрочный и краткосрочный рейтинги по международной шкале в национальной и иностранной валюте на уровне «В-/В» со Стабильным прогнозом.

## **Миссия и стратегия**

### ***Миссия***

Миссия Концерна «РОССИУМ» заключается в создании инвестиционной компании высокого уровня, способной обеспечить устойчивый рост стоимости своих активов и достижение запланированных высоких финансовых результатов путем создания качественного портфеля ликвидных активов, эффективного управления капиталом, а также контроля и диверсификации рисков.

### ***Основные цели стратегического развития***

Основными стратегическими целями ООО «Концерн «РОССИУМ» на среднесрочный период являются:

- фокус на инвестициях в стратегические отрасли с доходностью, превышающей долгосрочную стоимость заемного капитала;
- создание из ключевых активов отраслевых (нишевых) лидеров с целью максимизации акционерной стоимости Компании и получения дивидендного потока;
- выстраивание эффективной системы контроля через современные методы корпоративного управления;

Для достижения указанных выше стратегических целей, была сформулирована отраслевая стратегия Компании, в соответствии с которой к числу приоритетных отраслей относятся:

**Финансовая отрасль** – банковский сектор, НПФ, ценные бумаги.

**Опыт работы в данной отрасли:** присутствие на финансовом рынке более 13 лет, успешное развитие ключевого актива - МКБ.

**Девелопмент** – строительство и реализация жилой и коммерческой недвижимости.

**Опыт работы в данной отрасли:** присутствие на рынке недвижимости московского региона

## **Отчет менеджмента о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности**

### **Ключевые события за 2019 год**

#### Январь

ПАО «ИНГРАД» вошел в список самых дорогих публичных российских компаний по версии рейтингового агентства медиагруппы МИА «Россия сегодня» «РИА Рейтинг».

#### Март

МКБ вошел в рейтинг лучших банков мира World's Best Banks 2019, подготовленный журналом Forbes совместно с немецким аналитическим агентством Statista, и занял первое место среди российских банков.

#### Апрель

По версии портала Banki.ru. МКБ вошел в топ-10 лучших банков России по уровню обслуживания клиентов по итогам 2018 года.

#### Май

МКБ стал единственным частным российским банком в рейтинге Forbes Global 2000

#### Июнь

Концерн «РОССИУМ» зарегистрировал Акционерное общество «Метрика Инвестментс» (АО «Метрика Инвестментс»), осуществляющее операционное управление коммерческой недвижимостью.

Рейтинговое агентство Fitch повысило рейтинг кредитоспособности МКБ до уровня «ВВ», прогноз по рейтингу «Стабильный».

Проект Группы компаний «Инград» победил в престижной премии «Рекорды рынка недвижимости 2019». По итогам народного голосования и оценки профессионального жюри, ЖК River Sky занял первое место в номинации «Премьера года».

Жилой квартал «Преображение», Группы компаний «Инград» вошёл в ТОП-3 рейтинга новостроек столицы.

Согласно данным агентства Est-a-Tet Группа компаний «Инград» вошла в тройку лидеров продаж на столичном рынке недвижимости.

#### Июль

По данным исследования независимого аналитического финансового сервиса «Выберу.ру» МКБ занял первое место среди 50 банков с самыми большими объёмами вторичной ипотеки в июне 2019 года.

Проект Группы компаний «Инград» Жилой квартал «Новое Медведково» вошёл в список самых покупаемых объектов Московской области по итогам 2 квартала.

#### Август

МКБ вошел в «Рейтинг цифровизации банков по итогам работы за первое полугодие 2019 года», составленный фондом «Сколково» и компанией VR\_Bank.

Проекты девелоперской группы «Инград» стали финалистами престижной премии за лучшие рекламные проекты на рынке недвижимости WOW Awards 2019.

#### Сентябрь

МКБ поднялся на третью строчку в рэнкинге организаторов облигационных займов (рыночные выпуски, без учета собственных выпусков), подготовленном CBonds за январь-август 2019 года.

МКБ вошел в число крупнейших частных компаний России по версии Forbes.

Девелоперская группа компаний «Инград» победила в номинации «Команда года: девелопер» в рамках премии WOW Awards 2019. Кроме того, проекты компании стали лучшими на рынке недвижимости России ещё в трёх номинациях – наружная реклама, имиджевый видеоролик и нестандартное продвижение Offline.

Девелоперская группа компаний «Инград» заняла третье место в рейтинге крупнейших застройщиков Москвы по объему текущего жилищного строительства по данным Единого реестра застройщиков жилья на 1 сентября 2019 года.

Девелоперская группа компаний «Инград» впервые вошла в ежегодный рейтинг 200 крупнейших частных компаний России по версии Forbes. При этом INGRAD возглавил пятерку самых быстро растущих участников рейтинга.

Группа компаний «Инград» победила в отраслевой премии RREF Awards 2019. Экспертное жюри признало компанию победителем в номинации «Профессиональное признание - Девелопер года».

### Октябрь

Концерн «РОССИУМ» объявил о начале нового направления деятельности - комплексном управлении премиальной коммерческой недвижимостью в Москве, включающей приобретение офисной недвижимости сегмента А+/А, ее администрирование и развитие. Оператором по данному направлению выступает Акционерное общество «Метрика Инвестментс» (Metrika Investments).

Рейтинговое агентство Rating-Agentur Expert RA GmbH присвоил МКБ ESG-рейтинг на уровне BBB. Российскому банку рейтинг ESG присваивается впервые.

Два жилых квартала бизнес-класса группы компаний «Инград» - RiverSky и «Серебряный парк» - стали лауреатами международной премии European Property Awards 2019-2020.

Жилой квартал RiverSky группы компаний «Инград», в разработке проекта которого принимало участие архитектурное бюро GREN, удостоен диплома Союза архитекторов России в номинации «Многофункциональные градостроительные ансамбли и комплексы». Награда вручена в рамках XXVII Международного фестиваля «Зодчество-2019».

Группа компаний «Инград» вошла в ТОП-10 самых надежных российских застройщиков по версии Forbes.

### Ноябрь

Жилые кварталы RiverSky и «КутузовGrad I» вошли в список победителей XI московской премии Urban Awards 2019.

### Декабрь

Концерн «РОССИУМ» осуществил размещение биржевых облигаций серии 001P-03 объемом 15 млрд. руб.

Рейтинговое агентство China Lianhe Credit Rating Co., Ltd («Lianhe Ratings») присвоило МКБ кредитный рейтинг по китайской национальной шкале на уровне «AA+».

МКБ стал лауреатом Премии Рунета в номинации «Мобильное приложение» года.

16 декабря 2019 года состоялась одиннадцатая ежегодная премия журнала SPEAR's Russia «Wealth Management Awards 2019». Подразделение по работе с состоятельными клиентами МКБ, mkb private bank был признан «Стартом года».

Архитектурная концепция жилого квартала RiverSky группы компаний «Инград» признана лучшей в номинации «Проект года» крупнейшей премии «Время инноваций – 2019».



**Финансовые результаты за 2019 год**

**Чистая прибыль** группы Концерн «РОССИУМ» (далее – «Группа») по итогам 12 месяцев 2019 года снизилась в 2 раза и достигла 11,9 млрд. руб. **Чистый процентный доход** Группы увеличился на 4,7% до 50,6 млрд руб., **чистый комиссионный доход** Группы снизился на 6,3% до 9,8 млрд. руб. **Операционные доходы** снизились в 2019 году на 17,9% и достигли 47,1 млрд руб.

**Совокупные активы** Группы увеличились в 2019 году на 8,9% до 2 869,2 млрд. руб., в т.ч. **депозиты в банках и других финансовых институтах**, включая депозиты со сроком погашения до 1 месяца, выросли до 357,4 млрд руб. **Совокупный кредитный портфель** (до вычета резервов) увеличился за 2019 год на 15,8% до 849,9 млрд руб. Статья **незавершенное производство и готовая продукция** показала рост на 26,8% до 87,4 млрд руб. за счет активного развития девелоперского сегмента бизнеса Группы.

**Счета и депозиты клиентов** снизились на 2,2% до 1 347,5 млрд руб. Средства, привлеченные от корпоративных клиентов, снизились на 14% до 861,3 млрд руб., средства розничных клиентов увеличились на 29,6% до 486,2 млрд руб. **Пенсионные обязательства** на балансе Группы составили 226,5 млрд руб., увеличившись на 33%.

**Балансовый капитал** Группы увеличился в отчетном периоде на 0,3% до 213,5 млрд. руб. При этом **совокупный капитал** Банковской Группы по Базельским стандартам увеличился за 2019 год на 1,8% до 302,9 млрд руб.

**Чистые активы Компании**

На протяжении анализируемого периода, стоимость чистых активов ООО «Концерн «РОССИУМ» превышает размер его уставного капитала

Показатели	сумма, тыс.руб	сумма, тыс.руб	изменение, %	сумма, тыс.руб	изменение, %
	на 31.12.2017	на 31.12.2018		на 31.12.2019	
Чистые активы	98 093 070	98 707 329	0,63	99 935 575	1,24
Уставный капитал	44 895 223	44 895 223	0,00	44 895 223	0,00

**Перечень основных факторов риска**

Политика Концерн «РОССИУМ» в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью снижения вероятности и размера потенциальных потерь. Компания рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля, в ходе которого Компания регулярно выявляет, оценивает и контролирует угрозы и возможности, адаптирует свою деятельность с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий угроз. В рамках своей политики управления рисками Компания учитывает не только интересы конечного бенефициара, но и возможные последствия своей деятельности для других заинтересованных сторон.

Основной целью системы управления рисками ООО «Концерн «РОССИУМ» является постоянное повышение эффективности операционной деятельности Компании и ее дочерних зависимых обществ через выявление всех потенциальных негативных и положительных факторов, влияющих на максимизацию их стоимости, а также достижение результатов, предусмотренных стратегией Компании.

Концерн «РОССИУМ» выделяет в качестве значимых следующие виды рисков.

## 1. Отраслевые риски

На Концерн «РОССИУМ» влияют риски, характерные для финансового рынка Российской Федерации как на эмитента, осуществляющего выпуск ценных бумаг.

Основными отраслевыми рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Компании, являются:

- изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
- изменение уровня волатильности (уровня изменчивости рыночных цен) на российских и зарубежных финансовых рынках;
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;
- изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.

Изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала, изменение уровня волатильности на российских рынках, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации могут негативно сказаться на способности Компании своевременно исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

Компания оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и находятся вне контроля Компании.

Концерн «РОССИУМ» постоянно оценивает риск изменения законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг. В случае изменений законодательства в области ценных бумаг, ухудшающих положение Компании и/или инвесторов, Концерн «РОССИУМ» рассмотрит возможность использования других форм и инструментов внешнего финансирования.

Предполагаемые действия Концерн «РОССИУМ»:

В случае реализации указанных рисков, Компания планирует пересмотреть доходность инвестиций и структуру привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.

В связи с тем, что деятельность Концерна «РОССИУМ» сосредоточена на управлении своим основным активом - ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – «Банк»), значительное влияние на деятельность Компании имеет деятельность его дочерней компании.

Основным риском для Банка является кредитный риск. В Банке действует многоуровневая система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании. Стратегическое руководство (утверждение кредитной политики и политики управления рисками, определение принципов кредитной деятельности и управления кредитным риском) осуществляется Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка. Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляется Кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам, при условии обязательного подтверждения решений со стороны риск-менеджмента. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по аудиту и рискам.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые

лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в обеспечение обязательств заемщиков пред Банком и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям (кредиты, депозиты, конверсионные операции) в Банке используется двухуровневая система. На первом этапе проводится всесторонний анализ банков-контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов. При рассмотрении каждого контрагента используется его финансовая отчетность и дополнительные данные, получаемые как от самого контрагента, так и из средств массовой информации и других открытых источников.

Основными принципами при определении размеров лимитов являются диверсификация рисков между различными банками-контрагентами, а также установление дифференцированных лимитов на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита по операциям с одним контрагентом. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковского кредитования. На втором этапе окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.

Учитывая текущую ситуацию в экономике России, которая вынуждена существовать в условиях усиления геополитической напряженности и действия экономических санкций со стороны иностранных государств в отношении отдельных секторов национальной экономики и ряда государственных и частных организаций, в том числе кредитных, Банк вынужден оперативно реагировать на указанные факторы. В связи с этим Банком применяются более жесткие подходы к оценке кредитных рисков, выражающиеся в консервативных правилах оценки контрагентов и структурировании сделок, корректировки кредитной политики. Также Банк вынужден учитывать сложившуюся ситуацию в экономике в целом и отдельно взятых ее отраслях при ценообразовании кредитных сделок, лимитировании несущих риск операций, как по отдельным контрагентам, группам контрагентов и группам активов Банка, а также при делегировании полномочий уполномоченных органов/ лиц по принятию решений, связанных с принятием Банком кредитных рисков.

Концерн «РОССИУМ» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. На внешнем рынке такие риски отсутствуют.

## 2. Страновые риски

Страновой риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Концерн «РОССИУМ» является резидентом Российской Федерации. Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.

Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами. Российская Федерация имеет рейтинги, присвоенные мировыми рейтинговыми агентствами:

- по версии рейтингового Fitch - рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте - «BBB»/F2, прогноз по рейтингам — «Стабильный»;
- по версии рейтингового агентства Moody's - рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте – «Вaa3/P-3», прогноз по рейтингам — «Стабильный»;
- по версии рейтингового агентства Standart&Poor's - рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте — «BBB-/A-3», в национальной валюте — «BBB/A-2», прогноз по рейтингам — «Стабильный».

Экономика Российской Федерации подвержена влиянию глобальных процессов в мировой экономике. Основными внешними факторами риска для российской экономики являются снижение уровня цен на экспортируемые сырьевые товары и возможный отток капитала.

Вследствие возросших с начала 2014 г. геополитических и экономических рисков, связанных в том числе со снижением мировых цен на нефть и введением экономических санкций США и ЕС в отношении Российской Федерации в связи с событиями в Крыму и на юго-востоке Украины, отток капитала из России по данным Банка России за 2014 г. составил 152,1 млрд. долл. США. В последующие 2 года наблюдалось существенное снижение данного показателя. Так, за 2015 г. отток капитала составил 58,1 млрд. долл. США, за 2016 г. – 19,8 млрд. долл. В 2017 г. наблюдался рост оттока капитала из России до 31,3 млрд. долл. В 2018 г. показатель оттока капитала продолжил рост и увеличился почти в 2,5 раза по сравнению с предыдущим 2017 г. и достиг – 67,5 млрд. долл. По итогам 9 месяцев 2019 г. отток капитала из России, сократился на 16,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 24,9 млрд. долл. По прогнозу Банка России чистый отток капитала по итогам 2019 года составит 40 млрд. руб.

В 2018 г. произошел значительный рост уровня инфляции по сравнению с 2017 г. и составил 4,3%. Ускорению уровня инфляции в 2018 г. способствовала динамика цен на продовольственные товары, ослабление рубля на фоне снижения цен на нефть и оттока капитала, а также резкий рост объемов необеспеченного потребительского кредитования. По данным Банка России уровень инфляции за 12 месяцев 2019 года составила 3%, что на 1% ниже целевых показателей Банка России.

В случае наступления неблагоприятных ситуаций, связанных со страновыми рисками, руководство Компании планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

### **3. Финансовые риски**

#### **Процентный риск**

Процентный риск может оказать заметное влияние на деятельность Концерна «РОССИУМ» при использовании заемных средств для финансирования своей деятельности. Краткосрочные колебания процентных ставок не должны оказывать существенного влияния на деятельность Компании. Процентный риск, в случае его возникновения, может быть минимизирован при помощи диверсификации долгового портфеля, а также за счет пересмотра инвестиционной политики в целях повышения доходности вложений и структуры привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.

#### **Валютный риск**

В связи с тем, что часть активов Концерн «РОССИУМ» выражены в иностранной валюте, колебания обменных курсов могут повлиять на результаты деятельности Концерн «РОССИУМ». Для нивелирования валютного риска Компания осуществляет операции хеджирования.

В настоящее время Компания располагает достаточной ликвидностью или возможностями ее привлечения для своевременного погашения обязательств в полном объеме.

#### **Инфляционный риск**

Концерн «РОССИУМ» сталкивается с инфляционными рисками, которые могут оказать негативное влияние на результаты его деятельности. Ускорение темпов инфляции может оказать негативный эффект на финансовые результаты Компании. Критический уровень инфляции, по оценкам Компании, составляет 20% в год.

В случае значительного превышения показателей инфляции, а именно – при увеличении темпов инфляции до 20% в год, Концерн «РОССИУМ» планирует принять необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции, в частности – пересмотреть процентную политику, так как при увеличении темпов инфляции соответственно вырастет и общий уровень процентных ставок.

Существенное увеличение темпов роста цен может привести к росту затрат Компании, стоимости заемных средств и стать причиной снижения показателей рентабельности. Поэтому в случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозами Правительства Российской Федерации, Концерн «РОССИУМ» планирует принять необходимые меры по ограничению роста иных затрат, снижению дебиторской задолженности и сокращению ее средних сроков.

### **4. Правовые риски**

Концерн «РОССИУМ» не осуществляет экспорт товаров, работ либо услуг. В связи с этим правовые риски, связанные с деятельностью Компании, описываются только для внутреннего рынка. В целом, риски, связанные с деятельностью Компании, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как общестрановые.

#### **Риски, связанные с изменением валютного регулирования**

Концерн «РОССИУМ» 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». Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Компанией как минимальные, т.к. Компания ведет свою деятельность на внутреннем рынке, у Компании отсутствуют обязательства по кредитам/займам, номинированные

в иностранной валюте. Однако, в случае закупки основных средств у иностранных контрагентов в иностранной валюте, Компания будет подвержена рискам изменения валютного законодательства. В этом случае Компания предпримет все необходимые меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством.

#### **Риски, связанные с изменением налогового законодательства**

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. Данные риски влияют на Компанию так же, как и на всех субъектов рынка.

Негативно отразиться на деятельности Компании могут следующие изменения:

- внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок;
- введение новых видов налогов;
- иные изменения в российской налоговой системе.

Данные существенные изменения, так же как и иные изменения в налоговом законодательстве, могут привести к увеличению налоговых платежей и как следствие - снижению чистой прибыли. Принятие государственными органами нормативных актов или инструкций может повлечь за собой дополнительные временные и денежные затраты и оказать неблагоприятное влияние на деятельность Компании (в среднесрочной перспективе не исключена вероятность роста налогового бремени в результате как изменения порядка налогообложения по основным налогам, так и введения новых видов налогов для отдельных или всех категорий налогоплательщиков).

Неоднозначность трактовок существующих нормативных актов налогового законодательства может привести к возникновению налоговых претензий..

#### **Риски, связанные с изменением правил таможенного регулирования и пошлин**

Концерн «РОССИУМ» осуществляет основную деятельность на территории РФ и не осуществляет экспорт и импорт, поэтому влияние возможных изменений таможенных правил как на внутреннем, так и на внешнем рынке на деятельность Компании можно считать несущественным.

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

Основная деятельность Концерна «РОССИУМ» не подлежит лицензированию в рамках действующего законодательства о лицензировании.

В случае изменения требований по лицензированию деятельности Компании либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Компания примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

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

Концерн «РОССИУМ» не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии). Компания не участвует в текущих судебных процессах.

Возможность изменения судебной практики, связанной с деятельностью Компании (в том числе по вопросам лицензирования), рассматривается как незначительная и не окажет существенного влияния на ее деятельность.

В случае изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Концерна «РОССИУМ», Компания намерена планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Для надлежащего правового обеспечения деятельности Компании и минимизации правовых рисков осуществляется постоянный мониторинг нормативных актов, регулирующих ее деятельность, а также судебной практики, касающейся толкования и применения данных актов при рассмотрении конкретных споров или обобщении правоприменительной практики. При этом мониторинг проводится не только по уже вступившим в силу нормативным актам, но и по проектам нормативных актов, которые будут приняты в будущем. По результатам такого мониторинга могут быть приняты меры для снижения негативных последствий вступления в силу того или иного нормативного акта.

Правовые риски, связанные с деятельностью Концерна «РОССИУМ» на внешнем рынке, отсутствуют, поскольку Компания не осуществляет внешнеэкономическую деятельность.

## **5. Риск потери деловой репутации**

Концерн «РОССИУМ» не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. В связи со спецификой основной хозяйственной деятельности Компании данные риски оцениваются как маловероятные.

Концерн «РОССИУМ» является головной компанией ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его деятельность сосредоточена на управлении своим основным активом. В связи с этим приводится информация в отношении основного дочернего общества Концерна «РОССИУМ» – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», являющийся дочерним обществом Компании, обладает устойчивой деловой репутацией, имеет дифференцированную клиентскую базу, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Банком с целью снижения данного риска разработаны внутренние нормативные акты, в том числе утвержден Кодекс корпоративной этики, в котором определяются стандарты деятельности Банка и поведения работников, направленных на поддержание этических стандартов, качества обслуживания клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка.

Кодексом корпоративного поведения, принятым в Банке, определяются основные принципы корпоративного поведения, способствующие более эффективному функционированию органов управления Банка и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.

В Банке введен институт Корпоративного секретаря, деятельность которого в соответствии с Положением о корпоративном секретаре, направлена на повышение эффективности управления Банком в интересах его акционеров, повышение прозрачности деятельности и инвестиционной привлекательности Банка, рост его капитализации и увеличение доходности бизнеса.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

С учетом вышеизложенного, риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости МКБ – дочернего общества Компании, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент представляется незначительным.

## **6. Стратегический риск**

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у Компании убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития.

Для минимизации стратегического риска используется планирование деятельности Концерна «РОССИУМ». Руководству Компании на регулярной основе 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 Компании. Концерн «РОССИУМ» оценивает риск совершения ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития как невысокий.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», являющийся основным активом Концерна «РОССИУМ», также тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности. В целях снижения стратегического риска, в Банке на регулярной основе отслеживается выполнение стратегических планов и при необходимости принимаются управленческие решения по корректировке стратегии. Организована система управленческой отчетности, информация в которой обновляется в ежедневном режиме. Это позволяет контролировать соблюдение темпов исполнения стратегических планов текущего года на ежедневной основе. Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Наблюдательный совет Банка входят также пять независимых директоров, обладающих значительным опытом работы в крупных международных организациях. Таким образом, ввиду четко построенной структуры управления Банка риск возникновения убытков в результате принятия неверных решений относительно стратегии развития достаточно низок.



### **Перспективы развития**

Ключевым активом Концернa «РОССИУМ» является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Деятельность Компании сосредоточена на стратегическом управлении своим основным дочерним обществом. Эмитент также осуществляет управление иными активами, в том числе ПАО «ИНГРАД», АО «НПФ Эволюция», АО «Метрика Инвестментс», ООО «АйФМ», осуществляет обеспечение эффективности их деятельности и реализацию долгосрочных планов развития, а также осуществляет деятельность по формированию качественного портфеля ликвидных активов, обеспечению устойчивого роста их стоимости и эффективному управлению капиталом.

Концерн «РОССИУМ» планирует реализовывать долгосрочную стратегию развития своих активов, а также инвестиционные проекты, для финансирования которых планирует использовать собственные средства и внешние заимствования, осуществлять дальнейшее развитие инвестиционной деятельности, увеличение портфеля инвестиций, в том числе в реальный сектор экономики, инициировать проекты в перспективных сегментах рынка.

Источником будущих доходов Компании будут являться доходы от основных направлений ее деятельности.

## **Корпоративное управление**

### **Сведения о структуре и компетенциях органов управления**

В соответствии с Уставом органами управления Концерна «РОССИУМ» являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган.

### **К компетенции Общего собрания участников относятся:**

- Утверждение и изменение Устава Общества, изменение наименования Общества, места нахождения Общества;
- Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления Участника (Участников) или третьего лица (третьих лиц), принимаемого в Общество;
- Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества;
- Принятие решения об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов Участниками Общества;
- Принятие решения об уменьшении уставного капитала Общества;
- Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества;
- Утверждение годовых отчетов, бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между Участниками Общества;
- Утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества): Положение об Общем собрании участников Общества; Положение о Совете директоров Общества; Положение (политика) о вознаграждении членов Совета директоров Общества;
- Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- Предоставление всем Участникам дополнительных прав или возложение на всех Участников дополнительных обязанностей;
- Предоставление дополнительных прав определенному участнику и возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника;
- Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных Участнику, а также прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на Участника;
- Принятие решения о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Общества Участником Общества третьему лицу;
- Принятие решения о внесении Участниками вкладов в имущество Общества;
- Принятие решения о согласии на совершении Обществом крупной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящей за пределы обычной хозяйственной деятельности

Общества, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

- Распределение доли, принадлежащей Обществу, между Участниками Общества или продажа доли, принадлежащей Обществу, некоторым Участникам Общества;
- Избрание Совета директоров и назначение Председателя Совета директоров, прекращение полномочий членов Совета директоров;
- Установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций руководителям филиалов и представительств Общества;
- Принятие решений о согласии Общества на отчуждение Участником Общества своей доли третьему лицу;
- Принятие решений по иным вопросам, предусмотренным законодательством и Уставом.

Положения статьи 45 Закона об ООО не применяются к Обществу.

Решение вопросов, предусмотренных пунктом 10.2. Устава, относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества.

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, не может быть передано Совету директоров и Единоличному исполнительному органу Общества, если иное не предусмотрено настоящим Уставом. Общее собрание участников Общества не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции.

К компетенции Совета директоров Концерна «РОССИУМ» относится:

- Определение приоритетных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования его имущества;
- Принятие решения об участии Общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;
- Утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности Общества (внутренних документов Общества) а именно:
  - порядок деятельности Единоличного исполнительного органа (положение о Единоличном исполнительном органе);
  - порядок деятельности Ревизора (положение о Ревизоре/Ревизионной комиссии);
  - положение о договорной работе;
  - политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите);
  - положение об инсайдерской информации.
- Создание филиалов и открытие представительств Общества;
- Назначение Единоличного исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Единоличному исполнительному органу, а также принятие решения о передаче полномочий

Единоличного исполнительного органа коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющей компании или управляющему), утверждение управляющей компании или управляющего и условий договора с ней/ним;

- Принятие решения о согласии на совершении Обществом крупной сделки (нескольких взаимосвязанных сделок), выходящей за пределы обычной хозяйственной деятельности Общества, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

#### Компетенция Единоличного исполнительного органа Компании.

Единоличный исполнительный орган руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и законом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Общества.

Единоличный исполнительный орган Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- рассматривает текущие и перспективные планы работ; обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Общества;
- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием участников, Советом директоров Общества, настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации;
- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;
- назначает и прекращает полномочия руководителей филиалов и представительств Общества;
- открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях;
- организует бухгалтерский учет в Обществе;
- решает вопросы, связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников;
- принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества, не отнесенным к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

#### Информация о лицах, входящих в состав органов управления

Персональный состав Совета директоров Компании

1. *Авдеев Роман Иванович, 1967 г.р.*

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.01.2008	Настоящее время	Член Наблюдательного совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
27.03.2014	27.02.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
28.02.2015	28.12.2017	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
23.09.2015	20.10.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
23.09.2015	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
06.08.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
14.12.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
29.12.2017	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
17.01.2018	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
17.06.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
24.06.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Метрика Инвестментс»
09.12.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Футбольный клуб «Торпедо Москва»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

## 2. **Крюков Андрей Александрович, 1986 г.р.**

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.03.2014	27.02.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.08.2014	27.12.2017	Первый вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
06.08.2014	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инград»
26.06.2015	28.06.2016	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
29.06.2015	21.06.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»
16.11.2015	13.04.2016	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН (акционерное общество)
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
09.06.2016	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
29.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»

01.07.2016	06.12.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
14.11.2016	12.01.2018	Заместитель Председателя Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.11.2016	12.01.2018	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.12.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
28.12.2017	30.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
29.12.2017	30.09.2019	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
15.01.2018	23.03.2018	Старший вице-президент	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
07.05.2018	Настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «МКБ Холдинг»
24.09.2018	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
19.11.2018	17.06.2019	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
17.05.2019	06.08.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ОндаИнвест»
17.05.2019	06.08.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АрхонТраст»
17.05.2019	10.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ДоминантаФинанс»
24.06.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Метрика Инвестментс»
25.06.2019	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Метрика Инвестментс»
26.06.2019	06.08.2019	Генеральный директор	Общество ограниченной ответственностью «ХортонТрейд»

31.07.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
30.08.2019	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
27.08.2019	10.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ГравеИнвест»
27.08.2019	10.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ПрестиссимоФинанс»
01.10.2019	Настоящее время	Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.10.2019	Настоящее время	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
09.12.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Футбольный клуб «Торпедо Москва»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»):	0,00050%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»):	0,00050%
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

### 3. Кириллин Михаил Сергеевич, 1986 г.р.

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.02.2014	26.08.2015	Заместитель директора юридического департамента	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
26.08.2015	Настоящее время	Директор юридического департамента	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»



23.09.2015	17.10.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
21.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»
30.12.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
10.02.2017	14.12.2017	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

#### 4. *Степаненко Алексей Анатольевич, 1981 г.р.*

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.03.2014	27.02.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.08.2014	29.09.2019	Первый Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
06.08.2014	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инград»
21.11.2014	28.06.2016	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
16.11.2015	13.04.2016	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
29.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

29.06.2016	17.01.2018	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
06.08.2016	31.07.2019	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
11.11.2016	03.04.2019	Заместитель Председателя Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
11.11.2016	03.04.2019	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
10.02.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»
15.11.2017	Настоящее время	Член Наблюдательного совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
09.01.2018	31.10.2019	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
22.03.2019	Настоящее время	Директор	Компания с ограниченной ответственностью «ДЕСПАСИО АССОШИЭЙТС ЛТД» (DESPACIO ASSOCIATES LTD)
30.09.2019	Настоящее время	Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.11.2019	Настоящее время	Финансовый директор	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,00229%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,00229%
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким	нет

лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	
--	--

### 5. Чубарь Владимир Александрович, 1980 г.р.

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2008	Настоящее время	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
20.10.2010	Настоящее время	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
01.02.2012	Настоящее время	Председатель Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
23.09.2015	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
06.08.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
08.08.2016	31.07.2019	Председатель Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
15.02.2018	Настоящее время	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)
11.04.2018	29.11.2019	Председатель Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,02328%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»)	0,02328%

Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет
---	-----

**6. Катормэнов Николай Валерьевич, 1984 г.р.**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.06.2013	02.02.2015	Старший Вице – Президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
28.01.2015	18.04.2016	Член Наблюдательного Совета	Sirius International AG Sirius International AG (Сириус Интернешнл АГ)
03.02.2015	29.05.2015	Старший Вице – Президент, руководитель инвестиционного блока	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
01.06.2015	17.08.2015	Советник консультативно-аналитической службы при Президенте и Правлении	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
18.08.2015	30.12.2016	Председатель Совета директоров, Управляющий директор	Открытие Капитал Сайпрус Лимитед (Otkritie Capital Cyprus Limited)
15.02.2016	31.01.2017	Член Совета директоров	Тискали СпА (Tiscali SpA)
01.02.2017	Настоящее время	Исполнительный директор	Сова Ассет Менеджмент (Кипр) Лтд (Sova Asset Management (CY) Ltd)
01.02.2017	Настоящее время	Исполнительный директор	Сова Фанд Вариабл Капитал Инвестмент Компани (Кипр) Лтд (Sova Fund Variable Capital Investment Company (CY) Ltd)
19.07.2017	27.08.2018	Член Совета директоров	Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью)
20.10.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
09.02.2018	Настоящее время	Директор	Сова Капитал Лимитед (Sova Capital Limited)

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

Вознаграждение членам Совета директоров Концерна «РОССИУМ» в течение отчетного года не выплачивалось, расходы не компенсировались.

**Информация о единоличном исполнительном органе – Генеральном директоре Компании:**

***В отчетном периоде с 01.10.2019 г. Генеральным директором ООО «Концерн «РОССИУМ» являлся Судариков Сергей Николаевич, 1971 г.р.***

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.06.2009	29.06.2016	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Аэропорт Сургут»
30.06.2010	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
30.06.2010	03.06.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Аэропорт Рошино»
02.03.2011	30.10.2018	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Русский Север (СП)»
19.09.2011	26.02.2015	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент»
04.05.2012	27.04.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Портфельные инвестиции»
04.05.2012	29.04.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Портфельные инвестиции»
24.05.2012	27.04.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст»
21.11.2012	27.04.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН»
30.04.2013	08.05.2015	Член Наблюдательного совета	Общество с ограниченной ответственностью «Ермолино-Инвест»

24.06.2014	16.04.2017	Председатель Совета директоров	Акционерное общество "Инвестиционная компания «РЕГИОН»
01.08.2014	18.12.2017	Советник генерального директора	Акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
06.08.2014	26.01.2015	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Новелти Эстейт»
27.01.2015	12.07.2016	Ликвидатор	Общество с ограниченной ответственностью «Новелти Эстейт»
30.04.2015	28.05.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент»
30.06.2016	28.06.2018	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Аэропорт Сургут»
19.12.2017	06.03.2019	Советник	Общество с ограниченной ответственностью «РеСМ Групп»
01.08.2018	06.03.2019	Советник	Акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
09.11.2018	30.12.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АнтрацитИнвестПроект»
26.06.2018	Настоящее время	Вице-Президент, член Правления	Ассоциация «Познаём Евразию»
07.03.2019	30.09.2019	Советник	Акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
01.10.2019	Настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

**С 28.12.2017 г. по 30.09.2019 г. Генеральным директором ООО «Концерн «РОССИУМ» являлся Крюков Андрей Александрович, 1986 г.р.**

Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.03.2014	27.02.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.08.2014	27.12.2017	Первый вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
06.08.2014	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Инград»
26.06.2015	28.06.2016	Член Наблюдательного Совета	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
29.06.2015	21.06.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Аптечная сеть 36,6»
16.11.2015	13.04.2016	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН (акционерное общество)
31.05.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
09.06.2016	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие»
29.06.2016	Настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
30.06.2016	06.12.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
01.07.2016	06.12.2018	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС»
14.11.2016	12.01.2018	Заместитель Председателя Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.11.2016	12.01.2018	Член Правления	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
14.12.2017	Настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «ИНГРАД»

28.12.2017	30.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
29.12.2017	30.09.2019	Президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
15.01.2018	23.03.2018	Старший вице-президент	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
07.05.2018	Настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «МКБ Холдинг»
24.09.2018	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
19.11.2018	17.06.2019	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
17.05.2019	06.08.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ОндаИнвест»
17.05.2019	06.08.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АрхонТраст»
17.05.2019	10.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ДоминантаФинанс»
24.06.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Метрика Инвестментс»
25.06.2019	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Метрика Инвестментс»
26.06.2019	06.08.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ХортонТрейд»
31.07.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
30.08.2019	Настоящее время	Председатель Совета директоров	Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)
27.08.2019	10.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ГравеИнвест»
27.08.2019	10.09.2019	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ПрестиссимоФинанс»



01.10.2019	Настоящее время	Вице-президент	Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Капитал»
01.10.2019	Настоящее время	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
09.12.2019	Настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество Футбольный клуб «Торпедо Москва»

Доля участия в уставном капитале Компании	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»):	0,00050%
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Компании (ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»):	0,00050%
Количество акций дочернего или зависимого общества каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Компании	нет

#### **Перечень крупных сделок и сделок с заинтересованностью**

В отчетном году ООО «Концерн «РОССИУМ» не совершил сделок, являющихся в соответствии со ст. 46 Федерального закона № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» крупными сделками.

В отчетном году ООО «Концерн «РОССИУМ» не совершал сделки, в совершении которых имелась заинтересованность. В соответствии с п. 9 ст. 45 Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и п. 10.2.23 устава ООО «Концерн «РОССИУМ», положения статьи ст. 45 о заинтересованности в совершении обществом сделки к Компании не применяются.