|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |
|  |

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

|  |
| --- |
| ***Открытое акционерное общество «ОТП Банк»*** |
| (указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента) |

Код кредитной организации - эмитента[[1]](#footnote-1): 02766-B

за 2 квартал 2012 года

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения кредитной организации - эмитента: | 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1 |
|  | (указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации – эмитента) |

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,   
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством   
Российской Федерации о ценных бумагах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент ОАО «ОТП Банк» | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Иллеш Золтан |
| (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)  Дата «13» августа 2012 г. | подпись | И.О. Фамилия |
| Главный бухгалтер ОАО «ОТП Банк» | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Д.И. Карпов |
| (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера  кредитной организации – эмитента)  Дата «13» августа 2012 г. | подпись | И.О. Фамилия |
|  | Печать кредитной организации – эмитента | |

|  |  |
| --- | --- |
| Контактное лицо: | Главный специалист Эмиссионного центра Дуринова Ирина Сабировна |
|  | (указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента) |
| Телефон (факс): | Тел: (495) 783-54-00 (д. 2838), факс: (495) 783-54-03 |
|  | (указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица) |
| Адрес электронной почты: | Durinova@otpbank.ru |
|  | (указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется) |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.otpbank.ru | |
|  | |

ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |

[Введение 6](#_Toc332634102)

[Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. 6](#_Toc332634103)

[I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет 7](#_Toc332634104)

[1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента 7](#_Toc332634105)

[1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента 7](#_Toc332634106)

[1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента 8](#_Toc332634107)

[1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента 11](#_Toc332634108)

[1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 11](#_Toc332634109)

[1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет 11](#_Toc332634110)

[II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 12](#_Toc332634111)

[2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за 6 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: 12](#_Toc332634112)

[2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 13](#_Toc332634113)

[2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента 13](#_Toc332634114)

[2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 13](#_Toc332634115)

[2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента 15](#_Toc332634116)

[2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам 17](#_Toc332634117)

[2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента 18](#_Toc332634118)

[2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг 18](#_Toc332634119)

[2.4.1. Кредитный риск 18](#_Toc332634120)

[2.4.2. Страновой риск 19](#_Toc332634121)

[2.4.3. Рыночный риск 19](#_Toc332634122)

[а) фондовый риск 20](#_Toc332634123)

[б) валютный риск 20](#_Toc332634124)

[в) процентный риск 20](#_Toc332634125)

[2.4.4. Риск ликвидности 21](#_Toc332634126)

[2.4.5. Операционный риск 21](#_Toc332634127)

[2.4.6. Правовой риск 22](#_Toc332634128)

[2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 22](#_Toc332634129)

[2.4.8. Стратегический риск 23](#_Toc332634130)

[III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 24](#_Toc332634131)

[3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента 24](#_Toc332634132)

[3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента 24](#_Toc332634133)

[3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 25](#_Toc332634134)

[3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 27](#_Toc332634135)

[3.1.4. Контактная информация 30](#_Toc332634136)

[3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 30](#_Toc332634137)

[3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента 30](#_Toc332634138)

[Филиалы: 30](#_Toc332634139)

[3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента 32](#_Toc332634140)

[3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента 32](#_Toc332634141)

[3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента 32](#_Toc332634142)

[3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента 35](#_Toc332634143)

[3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 36](#_Toc332634144)

[3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) 38](#_Toc332634145)

[3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента 38](#_Toc332634146)

[3.6.1. Основные средства 38](#_Toc332634147)

[IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 42](#_Toc332634148)

[4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 42](#_Toc332634149)

[4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) 44](#_Toc332634150)

[4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 45](#_Toc332634151)

[А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.07.2012: 45](#_Toc332634152)

[Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.07.2012: 47](#_Toc332634153)

[4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 51](#_Toc332634154)

[4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 52](#_Toc332634155)

[4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 53](#_Toc332634156)

[4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 56](#_Toc332634157)

[4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента 58](#_Toc332634158)

[V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента 60](#_Toc332634159)

[5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента 60](#_Toc332634160)

[5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 67](#_Toc332634161)

[5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента 86](#_Toc332634162)

[5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 87](#_Toc332634163)

[5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 90](#_Toc332634164)

[5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента 141](#_Toc332634197)

[5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента 142](#_Toc332634198)

[5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента 143](#_Toc332634199)

[VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 144](#_Toc332634200)

[6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 144](#_Toc332634201)

[6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций 144](#_Toc332634202)

[6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента 147](#_Toc332634203)

[6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 147](#_Toc332634204)

[6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций 148](#_Toc332634205)

[6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 149](#_Toc332634206)

[6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 150](#_Toc332634207)

[VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 152](#_Toc332634208)

[7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 152](#_Toc332634209)

[7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента 152](#_Toc332634210)

[7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента 152](#_Toc332634211)

[7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента 153](#_Toc332634212)

[7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 153](#_Toc332634213)

[7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года 154](#_Toc332634214)

[7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 154](#_Toc332634215)

[VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 155](#_Toc332634216)

[8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 155](#_Toc332634217)

[8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента 155](#_Toc332634218)

[8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента 155](#_Toc332634219)

[8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента 155](#_Toc332634220)

[8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций 157](#_Toc332634221)

[8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом 158](#_Toc332634222)

[8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента 158](#_Toc332634223)

[8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 161](#_Toc332634224)

[8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 163](#_Toc332634225)

[8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 163](#_Toc332634226)

[8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 163](#_Toc332634227)

[8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением 167](#_Toc332634228)

[8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 167](#_Toc332634229)

[8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 168](#_Toc332634230)

[8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента 169](#_Toc332634231)

[8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 173](#_Toc332634232)

[8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента 173](#_Toc332634233)

[8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 173](#_Toc332634234)

[8.9. Иные сведения 176](#_Toc332634235)

[8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 176](#_Toc332634236)

[Приложение №1](#_Toc332634237)………………………………………………………………………………………………………………………175

[Приложение №2](#_Toc332634336)…………………………………………………………………………………260

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

[[2]](#footnote-2)

|  |
| --- |
| Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме Ежеквартального отчета возникла после регистрации дополнительного выпуска акций ОАО «ОТП Банк» 23.06.2008г.  Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций ОАО «ОТП Банк» - 10202766B. |

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

[[3]](#footnote-3)

|  |
| --- |
|  |

I. Краткие сведения о лицах,   
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
| 1 | 2 |
| Доктор Ласло Уташши | 1952 |
| Браун Петер | 1936 |
| Золтан Иллеш | 1973 |
| Доктор Такс Илдико | 1969 |
| Тамаш Шенк | 1973 |
| Доктор Жолт Виланд | 1975 |
| Фюлэп Бенедек | 1947 |
| Роберт Барлаи | 1972 |
| Петер Форраи | 1967 |
| Мирослав Вичев | 1964 |
| Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) | |
| Доктор Ласло Уташши | 1952 |

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
| 1 | 2 |
| Золтан Иллеш | 1973 |
| Степанов Валерий Николаевич | 1948 |
| Камараши Тамаш | 1976 |
| Субанов Булад Сергеевич | 1972 |
| Семере Давид | 1982 |
| Орешкина Юлия Сергеевна | 1973 |
| Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции)  единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента: | |
| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
| 1 | 2 |
| Золтан Иллеш | 1973 |

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента[[4]](#footnote-4)

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

|  |  |
| --- | --- |
| номер корреспондентского счета | 30101810000000000311 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России |

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полное  фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)** | **ОАО АКБ «Росбанк»** | **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11** | **7730060164** | **044525256** | 30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810200000000010  30110840700000000030  30110978300000000030 | 30109810000001030311  30109840300001030311  30109978900001030311 | к/с |
| Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" | Внешэкономбанк | 107996, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д.9 | 7750004150 | 7750004150 | 30101810500000000060  в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110840400000000013  30110978000000000013  30110840300000000003  30110756000000000002  30110810500000000011 | 30109840824186014315  30109978824186012315  30109840224186012315  30109756224186012315  30109810924186012315 | к/с |
| **Открытое акционерное общество «Сбербанк России»** | **ОАО «Сбербанк России»** | **117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19** | **7707083893** | **044525225** | 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России | 30110810600000000005 30110810300000000703 | 30109810100000040703 30109810700000000703 | к/с |

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полное  фирменное наименование | Сокращенное наименование | Место нахождения | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России | № счета в учете кредитной организации-эмитента | № счета в учете банка контрагента | Тип счета |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| **Bank of America N.A.** | **Bank of America N.A.** | **100, 33 rd Street West, NY 10001 New York, USA** | **нет** | **BOFAUS3N** | **нет** | **30114840300000000012** | **6550975817** | к/с |
| **Deutsche Bank AG** | **Deutsche Bank AG** | **Taunusanlage 12, D-60325, Frankfurt am Main, Germany** | **нет** | **DEUTDEFF** | **нет** | **30114978000000000006** | **100947455210000** | к/с |
| **OTP Bank Plc.** | **OTP Bank Plc.** | **Nador u. 16, H-1051 Budapest, Hungary** | **нет** | **OTPVHUHB** | **нет** | **30114840800000000004**  **30114978600000000008**  **30114348700000000004**  **30114756900000000001** | **11782007-11191340**  **11782007-21191341**  **11782007-81191347**  **11782007-71191346** | к/с |

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента[[5]](#footnote-5)

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» |
| ИНН: | 7703097990 |
| ОГРН: | 1027700425444 |
| Место нахождения: | Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5 |
| Номер телефона и факса: | тел. (495) 787-0600  факс: (495) 787-0601 |
| Адрес электронной почты: | [Mosсow@deloitte.ru](mailto:Mosсow@deloitte.ru) |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России». |

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3. |

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

|  |
| --- |
| Независимая проверка (аудит) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета, проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ» за 2007 - 2011 годы, а также будет проводиться за 2012 год.  Независимая проверка (аудит) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), проводилась ЗАО «Делойт и Туш СНГ» за 2007 - 2011 годы, а также будет проводиться за 2012 год. |

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка: бухгалтерская (финансовая) отчетность.

|  |
| --- |
| (бухгалтерская (финансовая) отчетность, вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность,  сводная бухгалтерская отчетность, консолидированная финансовая отчетность). |

[[6]](#footnote-6)Аудитором не проводится независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента.

|  |
| --- |
| (приводится период (периоды) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за который проверялась (будет проверяться) аудитором) |

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

|  |  |
| --- | --- |
| наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | Отсутствуют |
| предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом | Отсутствуют |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | Отсутствуют |
| сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора | Отсутствуют |

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов

|  |
| --- |
| Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, отсутствуют. |

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

|  |
| --- |
| Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.  Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора. |

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

|  |
| --- |
| Выбор аудитора Банка осуществляется руководством «Группы ОТП» (OTP Group) и утверждается Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента. |

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Номер договора | Год | Наименование аудитора | Описание работ | | 21990/А-07 | 2007 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Консультационные услуги по диагностике процедур в отношении подготовки финансовой отчетности. | | 21697/А-07 | 2007 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2007 год. | | 21698/А-07 | 2007 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c РПБУ за 2007 год. | | 26920/А-08 | 2008 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Консультационные услуги в отношении проспекта ценных бумаг, подтверждение достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2006, 2007. | | 30579/А-08 | 2008 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2008 год. | | 30581/А-08 | 2008 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c РПБУ за 2008 год. | | AUD/2009/11483 | 2009 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2009 год. | | AUD/2009/11482 | 2009 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c РПБУ за 2009 год. | | AUD/2009/11775 | 2009 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Услуги по проведению проверки отдельных разделов Проспекта эмиссии ценных бумаг. | | AUD/2009/11525 | 2009 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями МСФО за 2009 год. | | AUD/2009/11524 | 2009 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c РПБУ за 2009 год. | | AUD/2010/12928 | 2010 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c РПБУ за 2010 год. | | AUD/2010/12927 | 2010 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c МСФО за 2010 год. | | AUD/2010/13674 | 2010 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Услуги по проведению проверки отдельных разделов Проспекта облигаций, серия 02. | | AUD/2011/14989 | 2011 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c РПБУ за 2011 год. | | AUD/2011/14990 | 2011 | ЗАО «Делойт и Туш СНГ» | Аудит отчетности в соответствии с требованиями c МСФО за 2011 год. | |

Информация о вознаграждении аудитора:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчетный период, за который осуществлялась проверка[[7]](#footnote-7) | Порядок определения размера вознаграждения аудитора | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору (тыс. руб.) | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2007 г. | Решение Совета директоров | 8 928 | Отсутствует |
| 2008 г. | Решение Совета директоров | 10 659 | Отсутствует |
| 2009 г. | Решение Совета директоров | 14 168 | Отсутствует |
| 2010 г. | Решение Совета директоров | 14 762 | Отсутствует |
| 2011 г. | Решение Совета директоров | 13 020 | Отсутствует |

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента[[8]](#footnote-8)

За последние 12 месяцев по состоянию на 01.07.2012 г. оценка рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены); рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Банка с залоговым обеспечением или размещенным облигациям Банка с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены, не проводилась; а также, оценщика Банка, являющегося акционерным инвестиционным фондом, не было.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента[[9]](#footnote-9)

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала финансовый консультант на рынке ценных бумаг проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет Банка не подписывал.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет[[10]](#footnote-10)

|  |
| --- |
| Иные лица ежеквартальный отчет не подписывали. |
| (указывается фамилия, имя, отчество, год рождения, сведения об основном месте работы и должности – для физического лица; полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), номер телефона и факса, адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации (если имеется), номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию - для юридических лиц) |

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за 6 месяца (ев)   
текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

(указывается в отчете за I квартал –«3», за II – «6», за III – «9»)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № строки | Наименование показателя | 2-й квартал 2011 г. | 2011 год | 2-й квартал 2012 г. |
| 1 | 2 | 6 | 4 | 5 |
| 1. | Уставный капитал, руб. | 2 797 888 | 2 797 888 | 2 797 888 |
| 2. | Собственные средства (капитал), руб. | 17 541 320 | 18 482 079 | 22 507 568 |
| 3. | Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб. | 3 099 026 | 4 762 327 | 3 653 513 |
| 4. | Рентабельность активов, % | 1.16% | 4,12% | 2.85% |
| 5. | Рентабельность капитала, % | 6.13% | 25,77% | 16.23% |
| 6. | Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб. | 72 758 290 | 94 581 314 | 102 375 015 |

Методика расчета показателей[[11]](#footnote-11)

|  |
| --- |
| Показатели рассчитаны в соответствии с рекомендуемой в данном отчете методикой. |

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента[[12]](#footnote-12)

|  |
| --- |
| Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность Банка, не приводятся. |

Методика расчета дополнительных показателей

|  |  |
| --- | --- |
| Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность Банка, не приводятся. |  |

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

|  |
| --- |
| Анализ представлен по публикуемым формам отчётности.  За последний завершенный финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года уставный капитал банка не изменялся.  Изменение размера собственного капитала кредитной организации - эмитента в 2011 году и в 2 квартале 2012 года обусловлено ростом полученной прибыли кредитной организации. Собственный капитал вырос за завершённый финансовый год на 26% до 18,5 млрд. руб., а за 6 месяцев текущего года ещё на 21,6% до 22,5 млрд. руб.  Показатель чистой прибыли за 2011 год вырос на 62% и составил более 4,7 млрд. руб., прибыль Банка за второй квартал 2012 года составила 1 526 млн. руб., что на 28% меньше прибыли за предыдущий квартал (2 128 млн. руб.). Основными факторами, которые повлияли на снижение прибыли во втором квартале 2012 года стали расходы от формирования дополнительных резервов по ссудам физических лиц, операций кредитования клиентов банка (усиление контроля над качеством кредитного портфеля), увеличение расходов по привлеченным ресурсам клиентов. Данные расходы были частично скомпенсированы ростом процентных доходов по кредитам физических лиц, а также ростом комиссионных доходов от банковского обслуживания юридических и физических лиц. Но финансовый результат первого полугодия 2012 на 17,9% превосходит финансовый результат за аналогичный период 2011 года.  За 2011 год рентабельность активов увеличилась более чем на 1%, рентабельность капитала выросла на 5,7%. Квартальная рентабельность активов и капитала во втором квартале демонстрируют значительный рост по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.  Активы Банка (по данным публикуемой формы бухгалтерского баланса) за 2011 год увеличились на 19% и составили более 115 млрд. руб. Привлеченные средства кредитной организации за 2011 год выросли на 17% и на 4,3% в течение 2 кв. 2012 года - до 102 млрд. руб. За 2011 год чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2012 г. выросла на 25% - до 96 млрд. руб., объем привлеченных средств юридических и физических лиц вырос на 13% и составил 66 млрд. руб., в том числе на 17% вырос объем средств физических лиц до 44 млрд. руб., объем привлеченных средств кредитных организаций сократился на 22% до 15 млрд. руб. |

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента[[13]](#footnote-13)

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается, так как акции ОАО «ОТП Банк» не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность[[14]](#footnote-14)

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода[[15]](#footnote-15):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя (тыс.руб.) | |
| 01.01.2012 | 01.07.2012 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 778 327 |
| 2 | Средства кредитных организаций | 14 590 451 | 13 703 509 |
| 3 | Средства клиентов (некредитных организаций) | 66 058 961 | 68 435 811 |
| 3.1 | В т.ч. вклады физических лиц | 43 968 981 | 47 202 112 |
| 4 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 202 795 |
| 5 | Выпущенные долговые обязательства | 13 931 902 | 19 457 368 |
| 6 | Прочие обязательства | 1 875 724 | 2 212 316 |
|  | Всего: | 96 457 038 | 104 790 126 |

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода [[16]](#footnote-16):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя (тыс.руб.) | |
| 01.01.2012 | 01.07.2012 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 0 |
| 2 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам | 799 | 51 |
| 4 | Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 23 463 | 37 120 |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам | 147 290 | 290 848 |
| 6 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 1 367 | 177 151 |
| 7 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 0 | 391 |
| 8 | Налог на добавленную стоимость полученный | 19 111 | 32 136 |
| 9 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 8 898 | 519 |
| 10 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 0 | 0 |
| 11 | Расчеты с прочими дебиторами | 11 565 | 16 247 |
| 12 | Обязательства по прочим операциям | 46 105 | 40 042 |
|  | Всего | 258 598 | 594 505 |

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам[[17]](#footnote-17)

|  |
| --- |
| Просроченная кредиторская задолженность отсутствует. |

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств[[18]](#footnote-18):

|  |  |
| --- | --- |
| полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Межрегиональная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам № 9 |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | - |
| место нахождения юридического лица | 191123, Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 39А |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7842338361 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | - |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - |
| сумма задолженности, тыс. руб. | 170 942 |
| размер и условия просроченной задолженности | 0 |
|  | (процентная ставка, штрафные санкции, пени) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Данный кредитор | не является | аффилированным лицом кредитной организации – эмитента: |
| (указывается: является или не является) | | |

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отчетный период (месяц, год) | Размер недовзноса в обязательные резервы, руб. | Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб. | Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.07.2012 | 0 | 0 | 0 |

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

|  |
| --- |
|  |
| (Описывается исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые кредитная организация - эмитент считает для себя существенными) |

Информация об условиях и исполнении обязательств[[19]](#footnote-19):

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, регистрационный номер: 40202766В от 15.02.2011 | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Ценные бумаги данного выпуска размещались на организованном рынке, ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 2 500 000 000 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 2 500 000 000 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 года |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 8,25% |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просрочек не было |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 25.03.2014 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Обязательство не погашено |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер: 4B020102766B от 15.07.2011 | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Ценные бумаги данного выпуска размещались на организованном рынке, ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 5 000 000 000 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 года |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 7,95% |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просрочек не было |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 29.07.2014 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Обязательство не погашено |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер: 4B020302766B от 15.07.2011 | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Ценные бумаги данного выпуска размещались на организованном рынке, ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 4 000 000 000 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 4 000 000 000 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 года |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 10,50% |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просрочек не было |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 30.10.2014 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Обязательство не погашено |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
| Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер: 4B020202766B от 15.07.2011 | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Ценные бумаги данного выпуска размещались на организованном рынке, ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта | 6 000 000 000 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. валюта | 6 000 000 000 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | 3 года |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 10,50% |
| Количество процентных (купонных) периодов | 6 |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | Просрочек не было |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 03.03.2015 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | Обязательство не погашено |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | 01.01.2012, тыс.руб. | 01.07.2012, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 |  |
| 1 | Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения | 1 181 677 | 2 187 208 |
| 2 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе | 0 | 0 |
| 3 | в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица | 592 081 | 803 499 |
| 4 | Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии | 589 596 | 1 383 709 |
| 5 | Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии | 0 | 0 |

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

|  |
| --- |
| Кредитная организация-эмитент не предоставляла третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии. |

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

|  |
| --- |
| Соглашений кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, нет. |

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг[[20]](#footnote-20)

2.4.1. Кредитный риск

|  |
| --- |
| Кредитный риск является одним из основных, который принимает на себя Банк в процессе осуществления своей деятельности. Это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.  Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Главный Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям в пределах выделенных ему полномочий. Основные кредитные риски банка сконцентрированы в области финансовых рынков, кредитования корпоративных клиентов и розничного кредитования.  При работе с корпоративными заемщиками банк использует собственные рейтинговые методики оценки кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, отраслевой принадлежности. При рассмотрении кредитных заявок Главный Кредитный Комитет банка принимает во внимание структуру сделки с целью диверсифицировать кредитный портфель.  Особое внимание уделяется управлению рисками розничного кредитования. На постоянной основе производится мониторинг принятого Банком уровня кредитного риска в разрезе портфелей и продуктов, размера просроченной задолженности, соотношения принимаемых рисков к уровню доходов от операций розничного кредитования. Особое внимание уделяется скоринговым моделям, применяемым в процессе кредитного анализа в зависимости от вида кредитного продукта, региональной специфики субъектов РФ и клиентского сегмента. Данные модели регулярно анализируются и подстраиваются в зависимости от внешних (макроэкономических, опыте участников группы ОТР) и от внутренних (полученных на анализе собственных данных) факторов. Кроме того, Банк использует скоринговые модели двух кредитных бюро. Банк внедряет автоматизированные системы борьбы с мошенничеством. Все эти меры позволяют поддерживать высокое качество розничного кредитного портфеля. Помимо этого Банк активно работает над сбором просроченной задолженности в розничном сегменте как самостоятельно, так и с привлечением шести коллекторских агентств, что позволяет улучшать соотношение риск/доходность по портфелю.  Управление кредитным риском финансовых институтов (кредитных организаций, страховых и финансовых компаний) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Применяемые в Банке методики анализа финансового состояния контрагентов и подходы к установлению лимитов соответствуют стандартам группы OTP. Анализ финансового состояния контрагентов основан на данных финансовой отчетности, информации о кредитных рейтингах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и Fitch) и связанных с ними вероятностях дефолта, показателях делового риска.  В Банке действует структурированная система лимитов на банки-контрагенты, в том числе лимитов на величину кредитных, поставочных и предпоставочных рисков на финансовых рынках, в соответствии с требованиями группы OTP. Контроль данных лимитов автоматизирован, информация о свободных лимитах доступна бизнес-подразделениям в режиме реального времени, на ежедневной основе осуществляется текущий и последующий контроль лимитов. |
| (Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора) |

2.4.2. Страновой риск

|  |
| --- |
| Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений/особенностей национального законодательства.  Данный вид риска контролируется Главным Кредитным комитетом Банка. При рассмотрении кредитных заявок пристальное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и возможному влиянию странового риска на выполнение их обязательств перед Банком в будущем. Банк ведет постоянный мониторинг происходящих в мире событий, для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию.  С целью ограничения странового риска Банк устанавливает лимиты максимального кредитного риска на каждую страну и осуществляет их ежегодный пересмотр. Установление данных лимитов основано на принципе диверсификации рисков и рассмотрении экономических, политических условий в каждой стране. На регулярной основе осуществляется мониторинг подверженности страновым рискам и контроль использования страновых лимитов. |
| (Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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) |

2.4.3. Рыночный риск

|  |
| --- |
| Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, процентных ставок по инструментам, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.  Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.  Основной принцип управления рыночным риском – оптимизация соотношения риск-доходность по операциям на финансовых рынках, а также снижение вероятности убытков в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В основе системы управления рыночными рисками лежат процедуры независимой оценки рисков по операциям на финансовых рынках. Органом, ответственным за координацию работы подразделений по управлению рыночным риском, установление и пересмотр лимитов на величину рыночного риска, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП). |
| (Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов) |

а) фондовый риск

|  |
| --- |
| Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.  В целях минимизации фондового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Управление фондовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Данные лимиты устанавливает КУАП Банка. Их соблюдение на ежедневной основе контролируется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.  С целью ограничения уровня фондового риска в банке действует система лимитов, включающая в себя позиционные лимиты, а также лимиты на величину полученных и потенциальных убытков. Кроме того, устанавливаются дополнительные ограничения на проводимые операции на финансовых рынках, в том числе на размеры дисконтов по операциям РЕПО и залогового кредитования. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня фондового риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов. |
| (Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты) |

б) валютный риск

|  |
| --- |
| Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, номинированных в иностранной валюте.  При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов.  Общее управление валютными позициями Банка (срочностно-валютный разрез) осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка. Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в срочностной структуре баланса, применяя различные инструменты по управлению данными рисками (заимствования у материнского Банка, использование производных инструментов).  Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Казначейством Банка в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка, и ограничений, накладываемых Центральным Банком Российской Федерации. Лимиты на открытую валютную позицию определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.  С целью ограничения валютного риска по торговым операциям на финансовых рынках устанавливаются лимиты, в том числе позиционные лимиты, лимиты на величину полученных убытков (stop-loss-лимиты) и потенциальных убытков (VAR-лимиты). Контроль использования установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. |
| (Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах) |

в) процентный риск

|  |
| --- |
| Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и соответствующей переоценки активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.  Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снизить или вызвать убытки. С целью минимизации процентного риска, возникающего при управлении денежными средствами, разрабатываются правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе КУАПом Банка.  Ограничение процентного риска по торговым операциям на финансовых рынках осуществляется путем установления лимитов на размер позиции, дюрацию, величину полученных убытков (stop-loss-лимиты) и потенциальных убытков (VAR-лимиты). Контроль использования установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. |
| (Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации – эмитента) |

2.4.4. Риск ликвидности

|  |
| --- |
| Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью регулярного анализа разрывов между активами и пассивами по срокам востребования/погашения (GAP-анализ). Анализ разрывов по итогам GAP-анализа позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Также осуществляется прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывающих планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется c учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ, а также внутренних лимитов ликвидности.  Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе независимым подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль уровня принимаемого риска. Результаты мониторинга рассматриваются на КУАПе Банка. Управление текущей ликвидностью осуществляется независимым подразделением Банка, ответственным за управление активами и пассивами, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, исходя из заданий и решений, утвержденных на КУАПе Банка. |
| (Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств) |

2.4.5. Операционный риск

|  |
| --- |
| Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, с учетом требований Центрального Банка Российской федерации, нормативных документов ОТП Банка (Венгрия) и рекомендациями Базельского комитета. В Банке установлено четкое распределение полномочий и зон ответственности подразделений при управлении операционным риском.  Деятельность по управлению операционными рисками Банка включает четыре основных элемента:   * выявление; * оценку; * мониторинг; * контроль и (или) минимизацию операционных рисков.   Выявление операционного риска в Банке осуществляется на постоянной основе. Все нововведения, производимые Банком,- изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности - на этапе их разработки в обязательном порядке подвергаются системному анализу с целью выявления факторов операционного риска. В ходе анализа особое внимание уделяется случаям пересечения полномочий и ответственности подразделений, сотрудников Банка.  В целях мониторинга уровня операционных рисков и координации деятельности по управлению операционными рисками, а также для разработки и принятия решений по проведению единой, согласованной политики в области управления операционными рисками в Банке функционирует постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Комитет по операционным рискам.  Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные инструменты:   * совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий и др.); * страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков; * передача (аутсорсинг) рисков (например, хранение и перевозка ценностей); * контроль соблюдения установленных лимитов на операции; * разделение полномочий (отсутствие концентрации рисков); * использование принципов «Знай своего клиента», «Знай своего служащего»; * другие инструменты.   В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих автоматизированных систем, а также Кризис-менеджмент план.  Реализация операционного риска не влечет за собой неисполнение эмитентом своих обязательств, а может предполагать только задержку в выполнении обязательств.  В связи с тем, что вопросам управления и контроля операционного риска в Банке уделяется повышенное внимание, данный вид риска может быть оценен как невысокий. |
| (Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) |

2.4.6. Правовой риск

|  |
| --- |
| Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции.  Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.  ОАО «ОТП Банк» осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.  Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Дирекции юридического сопровождения Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.  Банком отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует эмитент, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.  Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации - эмитента на ведение определенного вида деятельности, отсутствуют. |
| (Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие:  несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;  допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);  несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);  нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров) |

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

|  |
| --- |
| Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.  Для снижения риска потери репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации. |
| (Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом) |

2.4.8. Стратегический риск

|  |
| --- |
| Одним из стратегических рисков банк рассматривает финансовую стабильность основного акционера банка, Акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк (ОАО Банк ОТП), как следствие нестабильности возможны ограничения на предоставления финансирования от акционера Банку.  Стратегический риск может возникнуть в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных рисков, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.  Потенциальные ошибки при принятии решений, определяющих стратегию развития банка по расширению сети банковских отделений, усиление конкуренции в банковской отрасли вместе с насыщением спроса на банковские услуги, как следствие опережающий рост неоперационных расходов, возникновение убытков, снижение рентабельности, могут быть отнесены к рискам стратегического развития бизнеса банка.  Для снижения стратегического риска Банком осуществляется стратегическое планирование своей деятельности, мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них.  Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу в настоящее время оценивается как незначительный. |
| (Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации – эмитента) |

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование | Открытое акционерное общество «ОТП Банк» |
| введено с «26» февраля 2008 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО «ОТП Банк» |
| введено с «26» февраля 2008 года | |

|  |
| --- |
| Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: |
| Данные о том, что наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, отсутствуют. |
| (указывается наименования юридического лица и пояснения, необходимые для избежания смешения наименований) |

|  |
| --- |
| Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: |
| Фирменное наименование кредитной организации – эмитента как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрирован. |
| (Указывается зарегистрировано или не зарегистрировано фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания.  Если зарегистрировано, указываются сведения об их регистрации) |

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 29.03.1995 г. | Акционерный коммерческий банк "Сберегательный банк "Гермес" (Акционерное общество закрытого типа) | "ГермесСбербанк" | Решение Общего собрания акционеров (протокол N 9 от 31.01.1995г.) |
| 02.09.1996 г. | Акционерный коммерческий банк "Банк инвестиций и сбережений" (Акционерное общество закрытого типа) | "Инвестсбербанк" | Решение Общего собрания акционеров (протокол N 15 от 01.03.1996г.) |
| 04.11.2002 г. | Акционерный коммерческий банк "Банк Инвестиций и Сбережений" (закрытое акционерное общество) | АКБ "Инвестсбербанк" | Решение Общего собрания акционеров (протокол N 34 от 17.09.2002г.) |
| 06.05.2004 г. | Акционерный коммерческий банк "Банк Инвестиций и Сбережений" (закрытое акционерное общество) | АКБ «Инвестсбербанк» (ЗАО) | Решение Общего собрания акционеров (протокол N 41 от 04.03.2004г.) |
| 02.03.2006 г. | Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Решение Общего собрания акционеров (протокол N 2 от 24.11.2005г.) |
| 26.02.2008 г. | ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 20.11.2007г.) |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Основной государственные регистрационный номер | 1027739176563 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании[[21]](#footnote-21): | «11» сентября 2002 года |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ | Межрайонная инспекция МНС Россия № 39 по г. Москве |

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»[[22]](#footnote-22):

|  |  |
| --- | --- |
| «11» сентября 2002 года, | наименование регистрирующего органа, внесшего запись |
| Межрайонная инспекция МНС Россия № 39 по г. Москве | |

|  |  |
| --- | --- |
| Дата регистрации в Банке России[[23]](#footnote-23): | «28» марта 1994 года. |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 2766 |

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)[[24]](#footnote-24)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 2766 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 21.06.2012 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 2766 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 04.03.2008 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1185 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 15.05.2008 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-04136-000100 от 20.12.2000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 20.12.2000 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг  на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03597-010000 от 07.12.2000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 07.12.2000 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг  на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03494-100000 от 07.12.2000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 07.12.2000 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг  на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 177-03688-001000 от 07.12.2000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 07.12.2000 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | ФСФР России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | Без ограничения срока действия |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 9761Х от 23.11.2010 г. |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 17.12.2010 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | 23.11.2015 г. |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 9763У от 23.11.2010 г. |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 17.12.2010 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | 23.11.2015 г. |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 9762Р от 23.11.2010 г. |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 17.12.2010 г. |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | 23.11.2015 г. |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента[[25]](#footnote-25)

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитная организация - эмитент создана | на неопределенный срок. |
|  | (указывается фраза «на неопределенный срок» или указывается срок (цель) до достижения которого (которой) кредитная организация – эмитент будет существовать) |

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| **История ОАО «ОТП Банк» в России**  Открытое акционерное общество «ОТП Банк» было образовано в 1994 году. При учреждении Банк имел следующее наименование: Акционерный коммерческий банк "Сберегательный банк "Гермес" (Акционерное общество закрытого типа), «ГермесСбербанк».  В 2006 году вошел в одну из крупнейших банковских групп Европы – Группу ОТП (OTP Group). Вместе с новым динамичным брендом ОАО «ОТП Банк» получило доступ к ресурсам и опыту европейского материнского банка, что позволило усилить развитие розничного и корпоративного бизнеса в России.  ОАО «ОТП Банк» продолжает устойчивое и динамичное развитие, его финансовое положение укрепляется, все основные показатели, характеризующие состояние банка, стабильно растут.  ОАО «ОТП Банк» – это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц.  **1994 г.**   * Эмитент получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций от Банка России.   **2003 г.**   * Выдан первый потребительский кредит (POS-кредит) в торговой точке.   **2004 г.**   * Акционерный Коммерческий Банк «Русский генеральный банк» (открытое акционерное общество) присоединено к Эмитенту. * Открыты кредитно-кассовые офисы в 29 регионах России. * Филиальная сеть насчитывала 1000 точек продаж POS-кредитов и 15 универсальных отделений в Москве.   **2005 г.**   * Введена собственная программа кредитных карт, к концу 2005 года было активировано более 227 000 кредитных карт. * Открыто 11 новых универсальных отделений, число точек POS-кредитования превысило 3200. * Выдан 1 млн. потребительских кредитов.   **2006 г.**   * Приобретен контрольный пакет акций Инвестсбербанка одной из крупнейших банковских групп Центральной и Восточной Европы – Группой ОТП (OTP Group). * Открытое акционерное общество «Омский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» и Открытое акционерное общество «ПромФинСервис банк» присоединены к Эмитенту.   **2007 г.**   * Банк стал крупнейшим эмитентом кредитных карт VISA в России. * В феврале 2007 г. выпущен 1 млн. кредитных карт. * В Группу ОТП (OTP Group) вошел Донской народный банк. Таким образом, Донской народный банк стал вторым российским банком, который вошел в Группу ОТП (OTP Group).   **2008 г.**   * Получен статус принципиального члена MasterCard. * Проведен ребрендинг, по итогам которого ОАО «ОТП Банк» заняло 8 место в рейтинге лояльности Национального агентства финансовых исследований. * Появилась услуга «Мобильный банкир». * ОАО «ОТП Банк» заключило соглашение о сотрудничестве с торговой сетью «ДОМО».   **2009 г.**   * ОАО «ОТП Банк» начало сотрудничать с федеральными ритейлерами из «топ-3» - сетями по продаже бытовой техники "Эльдорадо" и "Техносила". * Чистая прибыль ОАО «ОТП Банка» на 1 января 2009 года по РСБУ составила 1,8 млрд. рублей, что в 1,5 раза выше показателей на аналогичную дату прошлого года. * ОАО «ОТП Банк» получило лицензию международной пластиковой системы VISA International на торговый эквайринг. * По данным газеты Коммерсантъ, ОАО «ОТП Банк» заняло 2 место на рынке POS-кредитования. * ОАО «ОТП Банк» стало лауреатом двух престижных премий - "Финансовый олимп" и "Бренд года". * Открыт филиал в Челябинске - первый на Урале и 8-ой в России.   **2010 г.**   * ОАО «ОТП Банк» вошло в «топ-3» банков по объемам выданных беззалоговых кредитов, согласно данным рейтинга ИА "Росбизнесконсалтинг". * Согласно данным ИА "Росбизнесконсалтинг", ОАО «ОТП Банк» по итогам работы в 2009 году заняло 19 место в рейтинге банков по размеру портфеля кредитов, выданных на покупку автомобиля. * ОАО «ОТП Банк» во второй раз получило премию «Бренд года», а также вошел в рейтинг банков с высокой репутацией, согласно исследованию компании «Ромир». * Банк России зарегистрировал филиал «Ростовский» ОАО «ОТП Банк». Филиал банка в Ростове-на-Дону и Ростовской области создан на базе бывшего Донского народного банка, созданного в 1992 году и являющегося одним из крупнейших игроков на банковском рынке Ростова-на-Дону и Ростовской области. * ОАО «ОТП Банк» начало котировать валютную пару доллар/рубль (USD/RUB) на одной из торговых платформ компании FXall (Нью-Йорк, США). Прайм-брокерами ОАО «ОТП Банк» по торговле рублем стали банки из числа ведущих кредитных организаций мира. * ОАО «ОТП Банк» эмитировало более 6 млн. карт, а портфель кредитных карт на конец октября достиг 13 млрд. рублей. По итогам 2010 года ОАО «ОТП Банк» стал 4 на рынке кредитных карт, согласно рейтингу газеты «Коммерсантъ».   **2011 г.**   * По итогам 1 полугодия 2011 г. по российским стандартам чистая прибыль ОТП Банка превысила 3 млрд. руб. Собственный капитал ОТП Банка на 1 июля 2011 г. составляет 17,5 млрд. руб. Активы банка на аналогичную дату составляют порядка 92,75 млрд. руб. Депозитный портфель - 56 млрд. руб., кредитный портфель - почти 79 млрд. руб. * ОАО "ОТП Банк" 29 марта 2011 года разместил на ММВБ выпуск облигаций серии 02 общей номинальной стоимостью 2,5 млрд. руб. * ОАО "ОТП Банк" 02 августа 2011 года разместил на ММВБ выпуск биржевых облигаций серии БО-01 общей номинальной стоимостью 5 млрд. руб. * Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в июне 2011 подтвердило рейтинг поддержки OTP Bank Plc на уровне «3» и изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочному РДЭ «BB» ОАО ОТП Банк (Россия). * Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в июле 2011 изменило ОАО «ОТП Банк» рейтинг финансовой устойчивости (РФУБ) на D-, прогноз "стабильный" и подтвердило долгосрочный рейтинг Bа1, прогноз "негативный. * За первое полугодие 2011 года ОТП Банк стал лауреатом премии "Права потребителей и качества обслуживания - 2011" (специальная номинация Дирекции премии "Финансовая грамотность"), лауреатом премии "Финансовый Олимп" в номинации "Розничный банк. Потенциал и перспектива", в третий раз стал лауреатом премии "Брэнд года - 2010" в номинации "Финансовые организации. продукты и услуги. Страхование", Президент ОТП Банка, Алексей Коровин, стал лауреатом VI ежегодной премии «Финанс» в номинации «За успехи в розничном бизнесе». * ОТП Банк занял 11 позицию в рейтинге самых прибыльных банков по итогам 1 кв. 2011 года, подготовленного ИА "Росбизнесконсалтинг".      * Согласно данным исследовательской компании Frank Research Group, ОТП Банк занял 4 место на рынке кредитных карт. * ОТП Банк существенно изменил систему оценки рисков при выдаче нецелевых кредитов и запустил программу risk based pricing (определение процентной ставки на базе оценки рисков). * Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по объему кредитного портфеля по состоянию на 1 сентября 2011 года. Согласно данному рейтингу, ОТП Банк поднялся на 3 позиции, заняв 35 место. * По состоянию на 1 декабря 2011 ОТП Банк увеличил долю на рынке кредитования в торговых точках до 20,4%, портфель кредитов, выданных в торговых точках, составил 36,8 млрд.рублей.   - В декабре 2011 был открыт новый филиал Банка - «Дальневосточный» в г. Хабаровске.  По мнению руководства Банка, за 16 лет развития ОАО «ОТП Банк» стало стабильной организацией с диверсифицированной клиентской базой и хорошей репутацией. ОАО «ОТП Банк» имеет 8 филиалов, 6 региональных представительств, 77 дополнительных офиса, 32 операционных офиса и 96 кредитно-кассовых офиса.  **Миссия:**  Мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнёрами на основе взаимного доверия.  Мы предлагаем доступные продукты и услуги в любой точке России и способствуем повышению уровня финансовой грамотности.  Мы развиваем рынок банковских услуг и создаем условия для профессионального роста талантливых сотрудников.  **Видение:**  Мы хотим стать постоянным партнером для 3 миллионов клиентов.  Развиваясь как универсальный финансовый институт и опираясь на инициативу сотрудников, мы стремимся войти в 20 крупнейших российских банков.  **Наша цель** – быть ключевым дочерним банком Группы ОТП (OTP Group), показывая стабильный рост прибыли и рыночной доли. |
| (Указываются цели создания, миссия (при наличии) и иная информация о деятельности кредитной организации – эмитента, имеющая значение для принятии решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента) |

3.1.4. Контактная информация

|  |  |
| --- | --- |
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе,  д. 16 А, стр. 1 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе,  д. 16 А, стр. 1 |
| Номер телефона, факса: | (495) 783-54-00, (495) 642-95-46 |
| Адрес электронной почты: | info@otpbank.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | www.otpbank.ru |

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента[[26]](#footnote-26):

Подразделение по работе с акционерами и инвесторами не создавалось.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

|  |  |
| --- | --- |
| ИНН: | 7708001614 |

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента[[27]](#footnote-27)

Филиалы:

**Смена руководителя филиала, выдана новая доверенность:**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: филиал «Самарский» Открытого акционерного общества «ОТП Банк»  Сокращенное наименование филиала: филиал «Самарский» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 28 августа 2008г. рег. номер 2766/6 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 443045 г. Самара, ул. Авроры, д. 150 |
| Телефон: | (846) 342-53-12 |
| ФИО руководителя: | Сиразева Алиса Минигареевна |
| Срок действия доверенности руководителя: | с 16.04.2012г. по 15.04.2013г. |

**Представительства:**

**Выдана новая доверенность:**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: Представительство «Северо-Западный региональный центр» Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  Сокращенное наименование: Представительство «Северо-Западный региональный центр» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 01.09.2005 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 192012, г. Санкт-Петербург, проспект Обуховской обороны, д. 120, лит. И |
| Телефон: | (812) 456-54-82 |
| ФИО руководителя: | Григориадис Мария Андреевна |
| Срок действия доверенности руководителя: | с 23.05.2012 г. по 22.05.2013г. |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: Представительство «Верхневолжский региональный центр» Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  Сокращенное наименование: Представительство «Верхневолжский региональный центр» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 01.07.2006г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 443045, Самарская обл., г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Авроры, д. 150 |
| Телефон: | (846) 342-67-90 |
| ФИО руководителя: | Головин Владислав Владиславович |
| Срок действия доверенности руководителя: | с 23.05.2012 г. по 22.05.2013г. |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: Представительство «Западно-Сибирский региональный центр» Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  Сокращенное наименование: Представительство «Западно-Сибирский региональный центр» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 02.03.2006 г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 630099 г. Новосибирск, ул. Щетинкина, д.49 |
| Телефон: | (383) 363-34-49 |
| ФИО руководителя: | Зацкий Денис Валерьевич |
| Срок действия доверенности руководителя: | с 23.05.2012 г. по 22.05.2013г. |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: Представительство «Южный региональный центр» Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  Сокращенное наименование: Представительство «Южный региональный центр» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 11.12.2003г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Дзержинского/ул. Морская, д.7/1 |
| Телефон: | (861) 279-67-43 |
| ФИО руководителя: | Карпенко Андрей Анатольевич |
| Срок действия доверенности руководителя: | с 23.05.2012 г. по 22.05.2013г. |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: Представительство «Дальневосточный региональный центр» Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  Сокращенное наименование: Представительство «Дальневосточный региональный центр» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 11.12.2003г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 690078, Приморский край, г. Владивосток, ул. Союзная, д. 20а |
| Телефон: | (423) 242-14-06 |
| ФИО руководителя: | нет |
| Срок действия доверенности руководителя: | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование: | Полное наименование: Представительство «Восточно-Уральский региональный центр» Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  Сокращенное наименование: Представительство «Восточно-Уральский региональный центр» ОАО «ОТП Банк» |
| Дата открытия: | 01.07.2006г. |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами): | 620026, г. Екатеринбург, ул. Бажова, д. 138 |
| Телефон: | (343) 239-40-17 |
| ФИО руководителя: | Азов Андрей Геннадьевич |
| Срок действия доверенности руководителя: | с 23.05.2012 г. по 22.05.2013г. |

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| ОКВЭД: | 65.12, 67.13 |

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента[[28]](#footnote-28)

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

|  |
| --- |
| Банк является коммерческой организацией, которой в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” предоставлено исключительное право осуществления банковских операций.  Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:  1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);  2) размещение, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, привлеченных средств от своего имени и за свой счет;  3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;  4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;  5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;  6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;  7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;  8) выдача банковских гарантий;  9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).  Помимо перечисленных выше банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:  1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;  2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;  3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;  4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;  5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;  6) лизинговые операции;  7) финансирование под уступку денежного требования (факторинг);  8) оказание консультационных и информационных услуг.  Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.  Все перечисленные банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.  Преобладающими видами деятельности Банка являются:   1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 2. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению; 3. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов; 4. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 5. операции с ценными бумагами.   В сфере розничного бизнеса ОАО «ОТП Банк» предоставляет частным лицам потребительские кредиты (целевые, нецелевые), ипотечные кредиты, автокредиты, кредитные карты. Банк активно реализует собственные программы по привлечению вкладов населения. В этой связи Банк постоянно модернизирует свою продуктовую линейку и предлагает частным лицам новые высокотехнологичные вклады. Банк также активно расширяет перечень комиссионных продуктов, предлагаемых клиентам.  Одно из ключевых направлений дальнейшего развития банка - расширение бизнеса не только в Москве, но практически во всех регионах России. В настоящий момент банк присутствует более чем в 3300 населенных пунктах Российской Федерации. Филиалы банка работают в Санкт-Петербурге, Омске, Новосибирске, Новороссийске, Самаре, Челябинске, Гуково и Хабаровске.  Особое внимание ОАО «ОТП Банк» уделяет развитию в Москве диверсифицированной сети дополнительных офисов – отделений и бизнес-центров. Бизнес-центры ориентированы на обслуживание клиентов малого бизнеса, или VIP-клиентов из числа физических лиц, в отделениях услугами банка пользуются частные лица. В отделениях населению предоставляются такие виды банковского сервиса, как размещение вкладов в депозиты, проведение денежных переводов, обмен валют, обслуживание пластиковых карт, кредитование, расчеты за коммуникационные услуги, предоставление в аренду индивидуальных сейфов и др.  ОАО «ОТП Банк» для получения дохода или привлечения средств проводит следующие операции на финансовых рынках при согласованном уровне рисков:   1. Привлечение и размещение средств на рынке МБК; 2. Конверсионные операции на рынке МБК; 3. Операции SWAP; 4. Срочные операции на валютном рынке; 5. Операции РЕПО с ценными бумагами: акции, облигации, еврооблигации, векселя; 6. Собственные операции на рынке ценных бумаг: облигации государственные, корпоративные и муниципальные, векселя, еврооблигации; 7. Срочные операции на рынке ценных бумаг; 8. Выпуск собственных долговых обязательств: облигации и векселя. |
|  |

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2011 | 01.01.2012 |
| Доля процентной прибыли в чистых доходах до формирования резервов и налогообложения, % | 158% | 222% |
| Чистые процентные доходы, млн. руб. | 13 497 | 20 267 |
| Чистые доходы до формирования резервов и налогообложения, млн. руб. | 8 549 | 9 138 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Показатель | 01.07.2011 | 01.07.2012 | | Доля процентной прибыли в чистых доходах до формирования резервов и налогообложения, % | 189% | 137% | | Чистые процентные доходы, млн. руб. | 9 026 | 11 842 | | Чистые доходы до формирования резервов и налогообложения, млн. руб. | 4 779 | 8 652 | |

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

|  |
| --- |
| Изменение размера доходов кредитной организации - эмитента более чем на 10% за 2011 год по сравнению с 2010 произошли по таким показателям, как чистые процентные доходы – увеличение на 50%. За 2 квартал 2012 чистые процентные доходы увеличились на 31,2% по отношению к 01.07.2011 года, чистые доходы до формирования резервов и налогообложения на 81,04% соответственно. Это обусловлено в первую очередь ростом доходов от операций кредитования клиентов банка (за счет увеличения доли высокомаржинальных ссуд физическим лицам), снижением расходов по привлеченным ресурсам клиентов, а также улучшением качества ссуд, предоставленных физическим лицам. |

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

|  |
| --- |
| Эмитент ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. |

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования[[29]](#footnote-29)

|  |
| --- |
| Банк не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. |

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента[[30]](#footnote-30)

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

|  |
| --- |
| В ближайшие годы основными направлениями стратегии развития Банка будет дальнейшее развитие высокодоходных сегментов розничного бизнеса, нишевых продуктов в корпоративном секторе, а также поддержание на высоком уровне ликвидности Банка.  В розничном кредитовании Банк, в первую очередь, планирует развиваться в высокодоходных сегментах розничного сектора, в которых у Банка имеется наибольший опыт и лучшие рыночные позиции: кредитование в торговых точках, кредитные карты и кредиты наличными. В розничном секторе Банк планирует развивать новый формат небольших офисов в торговых точках "iPOS" и повышать их операционную эффективность.  В столице и в регионах планируется активное развитие розничного бизнеса. Банк будет продолжать активно развивать комиссионные продукты, внедрять новые формы электронного обслуживания, а также совершенствовать условия срочных вкладов. Важной задачей является оптимизация условий кредитных продуктов Банка. Среди розничных кредитных продуктов потребительское кредитование и кредитные карты занимают для Банка приоритетное место. В сфере потребительского кредитования Банк планирует увеличивать количество компаний-партнеров.  В корпоративном секторе, ввиду высокой конкуренции со стороны банков с государственным участием, Банк планирует специализироваться на нишевых продуктах, в том числе на обслуживании дочерних компаний корпоративных клиентов Группы ОТП в России и торговых партнеров, привлечении депозитов.  Банк планирует продолжить обеспечивать собственную ликвидность на высоком уровне. Капитал банка будет оставаться на уровне, значительно превосходящем требования ЦБ. Для управления рисками Банк будет использовать диверсифицированные источники фондирования (депозиты физических и юридических лиц, облигационные займы, средства Группы ОТП (в случае необходимости)).  В части корпоративного бизнеса для усиления рыночных позиций ОАО «ОТП Банк» в 2012 году планируется:  - увеличение объема привлеченных ресурсов клиентов;  - внедрение более гибких требований к обеспечению по кредитной сделке;  - сохранение качественного кредитного портфеля.  В части операций на финансовых рынках Казначейство Банка среди основных направлений развития видит развитие алгоритмических арбитражных технологий на валютном рынке и рынке ценных бумаг.  В 2012 году планируется развивать информационные технологии. Среди ИТ-приоритетов: усовершенствование базовых услуг банка, масштабный охват наших клиентов новыми активными сервисами системы OTP Direkt, а также внедрение новой АБС. |

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях[[31]](#footnote-31)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | **Ассоциация российских банков** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Банк является членом данной организации |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в деятельности Ассоциации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует |
|  | |
| Наименование | **Ассоциация Европейского Бизнеса** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Банк является членом данной организации |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в деятельности Ассоциации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует |
|  | |
| Наименование | **Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Участник торгов |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в торгах, проведение операций купли-продажи ценных бумаг в иностранной валюте |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от деятельности иных членов и участников торгов на ФБ РТС не зависят |
|  | |
|  | |
| Наименование | **Московский банковский союз** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Банк является членом данной организации |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в деятельности Союза |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов Ассоциации российских банков отсутствует |
|  | |
| Наименование | **Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Банк является членом данной организации. |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в деятельности Ассоциации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от деятельности иных членов не зависят |
|  | |
| Наименование | **Международная платежная система Europay International** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Банк является членом данной организации. |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в деятельности данной организации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от деятельности иных членов не зависят |
|  | |
| Наименование | **Саморегулируемая (некоммерческая) организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка"** |
| Роль (место) кредитной организации - эмитента | Банк является членом данной организации. |
| Функции кредитной организации - эмитента | Участие в деятельности данной организации |
| Срок участия кредитной организации - эмитента | Не ограничен |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: | Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от деятельности иных членов не зависят |

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)[[32]](#footnote-32)

Подконтрольные Банку организации, имеющие для него существенное значение (подконтрольные организации), отсутствуют.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента[[33]](#footnote-33)

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов основных средств[[34]](#footnote-34) | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |

Отчетная дата: «01» июля 2012 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Здания и сооружения | 1 090 688 657 | 148 883 |
| Земля | 6 241 259 | 0 |
| Машины и оборудование | 1 148 978 913 | 868 780 |
| Транспортные средства | 80 283 325 | 52 072 |
| Прочие основные средства | 450 682 038 | 272 940 |
| Итого: | **2 776 874 192** | **1 342 675** |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

|  |
| --- |
| Стоимость основных средств и нематериальных активов погашается посредством амортизации, кроме случаев, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам Банк осуществляет линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки)) объекта основных средств, нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. |

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов основных средств | Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб. | | Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб. | | Дата и способ переоценки /методика оценки |
| полная | остаточная | полная | остаточная |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

Отчетная дата: «01» января 2012 года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Здания и сооружения | 1 333 845 983 | 1 154 080 627 | 1 092 706 611 | 946 201 761 | 17.01.2012 |
| Итого: | 1 333 845 983 | 1 154 080 627 | 1 092 706 611 | 946 201 761 |  |

Переоценка имущества Банка в части, касающейся объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2012 года, выполнялась сотрудниками Банка, имеющими дипломы профессиональной подготовки и переподготовки.

В ходе оценки применялись сравнительный и доходный подходы оценки.

В рамках сравнительного подхода проводился анализ и корректировка предложений, выявленных в открытых источниках информации.

В рамках доходного подхода применялся метод дисконтирования денежных потоков или метод прямой капитализации на основе ставок аренды, выявленных в открытых источниках информации и реальных ставок аренды в объектах оценки.

Перечисленные методики соответствуют требованиям Федеральных Стандартов Оценки.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка, отсутствуют. |

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| На 01.07.2012 | | | | | |
|  | | | | | |
| **Наименование основных средств, сданных в аренду** | **Номер, дата заключения договора** | **Срок действия договора** | **Балансовая стоимость имущества (руб.)** | **Начисленная амортизация (тыс.руб.)** | **Тип обременения** |
| Технологическое оборудование | №1 от 30.12.2001 | 30.10.2012 | 2 530 764 | 2 425 | аренда оборудования |
| ПЭВМ, монитор | б/н от 01.09.2010 | по 30.12.2012 | 35 481 | 35 | аренда оборудования |
| Помещение 423,40 кв.м. ул. Орджоникидзе, 3а | №1 от 30.12.2001 | 30.10.2012 | 18 546 508 | 2 545 | аренда части помещения |
| СДМ Brandt | №148 от 03.10.2000 | неопределен | 7 490 | 7 | аренда оборудования |
| Помещение 6,4 кв.м Университеткое отд. Ул.Андрианова 5 | №05/03-09 от01.11.09 | 01.09.2012 | 166 085 | 31 | аренда части помещения |
| Помещение 49,1 кв.м. ул. Кирова,7 | № 06/3-10 от 17.05.2010 | до 17.02.2013 | 2 174 000 | 0 | аренда помещения |
| Столы, шкафы | № 06/3-10 от 17.05.2010 | до 17.02.2013 | 48 418 | 48 | аренда мебели |
| СДМ Brandt | № б/н от 17.09.2010 | по 18.08.2012 | 38 983 | 39 | аренда оборудования |
| Помещение 43 кв.м. здания Сосновского отд. РП Таврическое ул.Ленина 79 | №07/3-11 от 01.12.2011 | до 01.11.2012 | 368 397 | 69 | аренда части помещения |
| Помещение 16,8 кв.м. здания Сосновского отд. РП Таврическое ул.Ленина 79 | №08/3-11 от 01.12.2011 | до 01.11.2012 | 143 932 | 27 | аренда части помещения |
| СДМ Brandt | б/н от 24.12.2010 | неопределен | 40 900 | 41 | аренда оборудования |
| Помещение 41,8 кв.м. г.Омск,ул.Романенко,4 | № 10/3-11 от 30.12.2011 | по 19.12.2012 | 1 524 000 | 0 | аренда части помещения |
| Столы | № 10/3-11 от 30.12.2011 | по 19.12.2012 | 23 637 | 15 | аренда мебели |
| Помещение 18,30 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91 | №32/3-07 от 01.12.2007 | 01.10.2012 | 140 696 | 25 | аренда части помещения |
| Помещение 17,70 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91 | №31/3-07 от 01.12.2007 | 01.10.2012 | 136 084 | 24 | аренд части помещения |
| Помещение 29,85 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91 | №01/03-11 от 01.12.2011 | по 30.10.2012 | 229 497 | 41 | аренда части помещения |
| Помещение 91,50 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91 | №49/3-07 от 01.11.2007 | 01.09.2012 | 703 482 | 126 | аренда части помещения |
| Помещение 49,2 кв. м. р.п.Любинский, ул. Октябрьская 91 | №43/3-07 от 31.12.2007 | 01.11.2012 | 378 266 | 68 | аренда части помещения |
| Помещение 29,40 кв.м. здания Сосновского отд. РП Таврическое ул.Ленина 79 | №1/3-07 от 10.12.2007 | 30.10.2012 | 251 881 | 47 | аренда части помещения |
| Помещение 16,20 кв.м. здания Сосновского отд. РП Таврическое ул.Ленина 79 | №35/3-08 от 01.08.2008 | 01.05.2013 | 138 792 | 26 | аренда части помещения |
| 750 кв.м. земельного участка (Орджоникидзе, 3а) | №671 от 26.08.2004 | до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ | 128 041 | 0 | обременение земельного участка публичным сервитутом |
| 543 кв.м. земельного участка (Маркса, 41) | №162-176 от 08.11.2005 | до прекращения в порядке, установленном законодательством РФ | 842 685 | 0 | обременение земельного участка публичным сервитутом |
| Ростовская область ,г.Красный Сулин,ул.Первомайская,д.13  5,2 кв.м. | 185 от 01.12.2010 г. | 31.07.2012 | 99286 | 11 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область ,г.Гуково,ул.Крупской,д.39  43,4 кв.м. | 3 от 01.01.2011 г. | 29.10.2012 | 921432 | 136 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область ,г.Гуково,ул.Мира,д.14, 109,9 кв.м. | 172 от 02.11.2010 г. | 01.08.2012 | 1347313 | 195 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область ,г.Шахты,пр.Победы Революции,д.103, 9 кв.м. | 184 от 01.12.2010 г. | 31.07.2012 | 136548 | 20 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д.8, 12 кв.м. | б/н от 02.11.2009 г. | 31.07.2012 | 276907 | 37 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д.8, 19,2 кв.м. | 207 от 0112.2010 г. | 31.07.2012 | 443050 | 60 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область, Шолоховский р-он, ст. Вешенская, ул.Подтелкова,д.70, 11,5 кв.м. | 129 от 01.07.2011 г. | 29.03.2013 | 155128 | 0 | сдача в аренду части помещения |
| п. Горняцкий,ул.Дзержинского,д.22-7, 12,3 кв.м. | 128 от 01.06.2011 г. | 29.03.2013 | 152178 | 0 | сдача в аренду части помещения |
| с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 93,2 кв.м. | 171 от 01.11.2010 г. | 27.08.2012 | 1150000 | 0 | сдача в аренду помещения |
| с.Развильное, ул.Комсомольская,д.22 790 кв.м. | 171 от 01.11.2010 г. | 27.08.2012 | 120000 | 0 | сдача в аренду земельный участок |
| п.Глубокий, ул. Вокзальная, д.160 68,7 кв.м. | 174 от 16.11.2010 г. | 11.09.2012 | 819000 | 0 | сдача в аренду помещения |
| г.Донецк, пер. Осипенко, д.8 98 кв.м. | 1 от 01.02.2012 | 31.12.2012 | 2261403 | 305 | сдача в аренду части помещения |
| Ростовская область ,г.Донецк,пер.Осипенко,д.8, 11,4 кв.м. | Б/Н от 01.08.2011 г . | 29.06.2012 | 263061 | 35 | сдача в аренду части помещения |
| п. Горняцкий,ул.Дзержинского,д.22-7, 58,1 кв.м. | Б/н от 01.02.2011 г. | 30.12.2012 | 718822 | 0 | сдача в аренду части помещения |
| ст-ца Мечетинская,ул.Ленина,д.11,пом.2 79,2 кв.м. | 4 от 29.02.2012 г. | 11.02.2013 | 990000 | 0 | сдача в аренду помещения |
| итого : |  |  | **38 452 147** | **6 438** |  |

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности   
кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента[[35]](#footnote-35)

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | 01.01.2012 | 01.07.2012 | 01.07.2011 |
| 1 | 2 | 3 | 3 | 4 |
|  | Процентные доходы, всего, в том числе: | 24 408 301 | 14 616 868 | 11 040 148 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 395 848 | 443 630 | 218 407 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 23 472 617 | 13 935 013 | 10 539 683 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 196 | 58 | 112 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 539 640 | 238 167 | 281 946 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4 141 642 | 2 775 177 | 2 011 410 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 602 557 | 273 935 | 343 174 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 2 917 391 | 1 715 447 | 1 480 489 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 621 694 | 785 795 | 187 747 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 20 266 659 | 11 841 691 | 9 028 738 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -1 779 586 | -3 736 632 | -448 214 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -125 623 | -487 969 | -159 620 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 18 487 073 | 8 105 059 | 8 580 524 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -4 401 | -201 138 | 1 384 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -52 166 | 8 059 | 1 046 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -311 930 | 177 452 | -441 691 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 125 685 | 424 532 | 264 967 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 98 | 54 | 42 |
| 12 | Комиссионные доходы | 3 605 775 | 2 315 063 | 1 517 612 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1 108 160 | 1 022 657 | 471 596 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 1 231 | 305 | 105 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 601 | -29 | 111 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -296 596 | -448 482 | -86 496 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 184 689 | 75 790 | 45 353 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 20 631 899 | 9 434 008 | 9 411 361 |
| 19 | Операционные расходы | 13 567 912 | 4 966 810 | 5 166 766 |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 7 063 987 | 4 467 198 | 4 244 595 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 1 842 183 | 813 685 | 1 145 569 |
| 22 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 5 221 804 | 3 653 513 | 3 099 026 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе | 0 | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 5 221 804 | 3 653 513 | 3 099 026 |

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

|  |
| --- |
| За последний завершённый финансовый год прибыль Банка выросла на 77,26%, достигнув своего максимального показателя за период с 2007 по 2011 гг. - 5 221 804 тыс. руб. По итогам второго квартала 2012 года данный показатель достиг 3 653 513 тыс. руб., рост квартальной прибыли второго квартала составил 17,89% по отношению к аналогичному периоду прошлого года.\*  Основными факторами, которые позволили получить рост доходов, стали операции кредитования клиентов банка (за счет увеличения доли более доходных ссуд физическим лицам), улучшение качества кредитного портфеля выданного как юридическим, так и физическим лицам, снижение стоимости привлеченных ресурсов клиентов. Также, факторами, оказавшими позитивное влияние на рост прибыли Банка, стали открытие новых филиалов в 2010 г. в Ростове-на-Дону путем присоединения к ОАО «ОТП Банк» ЗАО «Донской народный банк» и в 2011 в Хабаровске.  \* По данным отчета о прибылях и убытках кредитной организации, код формы по ОКУД 0409102. |
| (Раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период) |

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

|  |
| --- |
| Отдельных мнений органы управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, не высказывали. |

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

|  |
| --- |
| Особых мнений членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, нет. |

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)[[36]](#footnote-36)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 01.07.2012 | H1 | Достаточности собственных средств (капитала) | Для банков с размером капитала:  не менее 180 млн. рублей - Min 10%  менее 180 млн. рублей -Min 11% | 18.22 |
| 01.07.2012 | Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 72.43 |
| 01.07.2012 | Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 186.58 |
| 01.07.2012 | Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 28.81 |
| 01.07.2012 | Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 10.49 |
| 01.07.2012 | Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 25.68 |
| 01.07.2012 | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0 |
| 01.07.2012 | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0.26 |
| 01.07.2012 | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 1.29 |

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период[[37]](#footnote-37):

Банк не выпускал облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям[[38]](#footnote-38)

|  |
| --- |
| Невыполнения обязательных нормативов Банком не было. |

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

|  |
| --- |
| Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банк планомерно контролирует уровень кредитных рисков, нормативы ликвидности и достаточности капитала с целью полного и своевременного исполнения обязательств перед своими клиентами, а также поддержания финансовой платёжеспособности своих заёмщиков. Высокие нормативы достаточности капитала, трехкратное превышение минимальных пороговых значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности в текущем году отражают взвешенный и продуманный подход руководства Банка к управлению активами, соизмерение риска и выгоды от вложения свободных средств. |

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

|  |
| --- |
| Органы управления кредитной организации - эмитента не выражали особого мнения относительно таких факторов. |

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

|  |
| --- |
| Члены Совета директоров и Правления кредитной организации - эмитента не выражали особого мнения относительно таких факторов. |

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента[[39]](#footnote-39)

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.07.2012:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование реквизита,  характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | еврооблигации |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента | OTP BANK PLC |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) | OTP BANK PLC |
| 4. | Место нахождения | Венгрия |
| 5. | Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг | XS0274147296 |
| 6. | Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг | 07.11.2007 |
| 7. | ИНН (если применимо) |  |
| 8. | ОГРН (если применимо) |  |
| 9. | Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг |  |
| 10. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 155 443 |
| 11. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента | 6 423 371 089,00 |
| 12. | Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента | --.--.----  (без даты погашения) |
| 13. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 3 841 705 927,04 |
| 14. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. |  |
| 15. | Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения | 5,8750% годовых,  выплата 1 раз в год, |
| 16. | Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам | 07.11.2012 |
| 17. | Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента |  |
| 18. | Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям |  |
| 19. | Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году) |  |
| 20. | Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям |  |
| 21. | Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт. |  |
| 22. | Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб. |  |
| 23. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг |

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.07.2012:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование реквизита,  характеризующего ценные бумаги | Значение реквизита |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид ценных бумаг | Вексель |
| 2. | Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам) | Банк ВТБ (открытое акционерное общество) |
| 3. | Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам) | ВТБ |
| 4. | Место нахождения | Россия, г.Санкт-Петербург |
| 5. | Дата государственной регистрации | Лицензия Банка России №1000 от 17.10.1990 |
| 6. | ИНН (если применимо) | 7702070139 |
| 7. | ОГРН (если применимо) | 1027739609391 |
| 8. | Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт. | 124 |
| 9. | Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента[[40]](#footnote-40), руб. | 2 398 591 500.00 |
| 10. | Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб. | 2 323 770 018.72 |
| 11. | Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб. |  |
| 12. | Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, руб., срок погашения | 2 398 591 500.00 |
| 13. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы | Величина потенциальных убытков ограничена балансовой стоимостью ценных бумаг |

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 0 | руб. |
| Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 0 | руб. |

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Финансовых вложений в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

Информация об иных финансовых вложениях по состоянию на 01.07.2012:

OTP BANK, PLC:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование характеристики вложения | Значение характеристики | Значение характеристики | Значение характеристики |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Объект финансового вложения | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) |
| 2. | Размер вложения в денежном выражении, руб. | 1,509,577,400.00 | 1,476,760,500.00 | 1,378,309,800.00 |
| 3. | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения | 4,428,093.60  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.52%) | 4,331,830.80  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.52%) | 3,199,975.92  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.98%) |
| 4. | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения | 13.07.2012 | 13.07.2012 | 11.07.2012 |
| 5. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | Величина потенциальных убытков ограничена размером вложения в Объект финансового вложения | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование характеристики вложения | Значение характеристики | Значение характеристики | Значение характеристики |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Объект финансового вложения | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) |
| 2. | Размер вложения в денежном выражении, руб. | 1,312,676,000.00 | 820,422,500.00 | 984,507,000.00 |
| 3. | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения | 2,171,384.99  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.97%) | 1,266,641.11  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.98%) | 1,523,797.95  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.98%) |
| 4. | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения | 05.07.2012 | 05.07.2012 | 10.07.2012 |
| 5. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | Величина потенциальных убытков ограничена размером вложения в Объект финансового вложения | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование характеристики вложения | Значение характеристики | Значение характеристики | Значение характеристики | Значение характеристики |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Объект финансового вложения | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) | МБК Размещение (USD) |
| 2. | Размер вложения в денежном выражении, руб. | 1,443,943,600.00 | 1,411,126,700.00 | 984,507,000.00 | 1,017,323,900.00 |
| 3. | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения | 2,234,903.74  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.98%) | 2,184,110.40  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.98%) | 1,519,969.53  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.97%) | 332,325.92  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 360 календарных дней по ставке годовых 3.92%) |
| 4. | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения | 11.07.2012 | 11.07.2012 | 12.07.2012 | 02.07.2012 |
| 5. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | Величина потенциальных убытков ограничена размером вложения в Объект финансового вложения | | | |

ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование характеристики вложения | Значение характеристики |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Объект финансового вложения | МБК Размещение |
| 2. | Размер вложения в денежном выражении, руб. | 1,300,000,000.00 |
| 3. | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения | 639,344.26  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 366 календарных дней по ставке годовых 6.00 %) |
| 4. | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения | 02.07.2012 |
| 5. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | Величина потенциальных убытков ограничена размером вложения в Объект финансового вложения |

Банк России:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование характеристики вложения | Значение характеристики |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Объект финансового вложения | Депозит размещение  (Депозитный договор 27660032 от 17.12.2002) |
| 2. | Размер вложения в денежном выражении, руб. | 1,200,000,000.00 |
| 3. | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения | 393,442.62  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 366 календарных дней по ставке годовых 4.00%) |
| 4. | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения | 02.07.2012 |
| 5. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | Величина потенциальных убытков ограничена размером вложения в Объект финансового вложения |

Внешэкономбанк:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование характеристики вложения | Значение характеристики |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Объект финансового вложения | МБК Размещение |
| 2. | Размер вложения в денежном выражении, руб. | 2,350,000,000.00 |
| 3. | Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения | 1,203,893.44  (Проценты начисляются за фактическое количество истекших дней (включая последний день периода, но исключая первый день предоставления кредита), исходя из года, состоящего из 366 календарных дней по ставке годовых 6.25%) |
| 4. | Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения | 02.07.2012 |
| 5. | Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций | Величина потенциальных убытков ограничена размером вложения в Объект финансового вложения |

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

|  |
| --- |
| Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций, в которые были произведены инвестиции, ограничена общей балансовой стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента. |

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

|  |
| --- |
| Кредитная организация - эмитент не размещала средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами). |
| (Указывается информация об убытках в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала) |

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Информацию о финансовых вложениях кредитная организация - эмитент произвела в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 26.03.2007 г.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента[[41]](#footnote-41)

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний завершенный финансовый год и за последний отчетный период:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование группы объектов нематериальных активов** | **Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.** | **Сумма начисленной амортизации руб.** |
| **1** | **2** | **3** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата: 01.07.2012: | | |
| Товарные знаки | 48 255 | 32 161 |
| Ролики(видео и аудио) | 312 994 | 312 994 |
| Фото-изображения, иллюстрации, сайт | 736 450 | 288 625 |
| Результаты исследований | 1 249 915 | 798 557 |
| Программные продукты | 10 493 272 | 1 399 103 |
| Итого: | **12 840 886** | **2 831 440** |

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

|  |
| --- |
| Информацию о своих нематериальных активах кредитная организация - эмитент представляет в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 26.03.2007 г. |

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований[[42]](#footnote-42)

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

|  |
| --- |
| За последний завершенный финансовый год и на дату окончания данного квартала кредитная организация - эмитент не осуществляла деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несла расходов на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств. |

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

|  |
| --- |
| Объектом интеллектуальной собственности Банка является товарный знак - ИНВЕСТСБЕРБАНК, на который Банк имеет исключительные права, защищенные в соответствии с действующим законодательством.  Товарный знак (знак обслуживания) № 134870, зарегистрировано в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации г. Москва «25» июня 2008 г.  Товарный знак (знак обслуживания) № 134871, зарегистрировано в Государственном Реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации г. Москва «25» июня 2008 г. |
| (Указываются сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара) |

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:

|  |
| --- |
| Кредитная организация - эмитент не использовала объект интеллектуальной собственности в течение отчетного периода. |

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

|  |
| --- |
| Кредитная организация - эмитент не использовала объект интеллектуальной собственности в течение отчетного периода. |

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента[[43]](#footnote-43)

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

|  |
| --- |
| Благоприятные в целом макроэкономические условия последних пяти лет (исключение составляет кризис 2008 года) обеспечили высокие темпы роста банковской системы России и способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации.  В 2008 г. макроэкономическая ситуация и, соответственно, тенденции развития банковского сектора РФ кардинально изменились. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2007 г. в США, во второй половине 2008 г. перешел в свою острую стадию. Кризис практически закрыл возможности для банков привлечь кредиты на международном рынке капитала. Обострилась проблема «длинных денег» в экономике. Резко выросла потребность банков во внутренних источниках поддержания ликвидности. Сокращение объемов поступления экспортной выручки и продолжение оттока частного капитала из страны обусловили снижение предложения иностранной валюты на внутреннем рынке. При этом спрос на нее со стороны населения, нефинансовых организаций и банков в условиях высоких девальвационных ожиданий существенно возрос. Отток депозитов из банковской системы, образовавшийся дефицит ликвидности, а также ухудшение возможности привлекать финансирование с внутреннего и внешнего рынков негативно отразились на ресурсной базе российских банков.  Во избежание коллапса банковской системы Банк России стал реализовывать масштабные антикризисные меры, среди которых: снижение нормативов отчислений в фонд обязательного резервирования, увеличение объемов операций рефинансирования, предоставление бюджетных средств государственным банкам. Во второй половине 2009 года появились признаки стабилизации и оздоровления экономики, укрепление курса рубля, рост цен на нефть, рост на фондовом рынке, что способствовало улучшению платежной способности клиентов банка. Благодаря деятельности Агентства по страхованию вкладов было предотвращено банкротство 18 банков.4 Кроме того, оперативной мерой поддержки финансовой системы послужило последовательное снижение с апреля 2009 года ставки рефинансирования Центробанка.4  Снизив на 3%-4% за последние пять лет Банк России в настоящий момент установил ставку на уровне 8,0%.  Восстановлению роста в 2010 году способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, оживившийся внешний спрос и рост цен на сырьевые товары российского экспорта, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Наряду с внешним спросом, положительный вклад вносило восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского, стимулируемого антикризисными мерами, а также восстановление запасов.4  По данным Минэкономразвития России по итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в 2010 году превысила предкризисный уровень.  По данным РБК Рейтинг прибыль 500 крупнейших российских банков по итогам 2011 года составляла 672,56 млрд руб., по сравнению с 2010 годом этот показатель кредитных организаций увеличился почти на 49%. По состоянию на 01.04.2012 прибыль 500 крупнейших российских банков составила чуть более 234 млрд руб., по сравнению с аналогичным периодом [прошлого года](http://rating.rbc.ru/article.shtml?2011/05/18/33292398) этот суммарный показатель тех же участников вырос на 26.18%. В последние годы наблюдается тенденция к укрупнению банков за счет слияний и поглощений, увеличению собственного капитала путем дополнительных эмиссий, привлечений субординированных кредитов. По данным Минэкономразвития России количество действующих кредитных организаций за 2011 год сократилось с 1012 до 978. Капитал свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) имели 918 кредитных организаций (93,9% от числа действующих на 01.01.12). За первые пять месяцев 2012 года количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 до 967. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. рублей (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) на 01.06.12 составило 907 (93,8% от числа действующих). Усиливается конкуренция со стороны иностранных банков, которые активно развивают розничный бизнес, расширяют операции по обслуживанию среднего и малого бизнеса. В последние пять лет число действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации с участием нерезидентов в уставном капитале увеличилось на 60% до 220 организаций.  В 2011 году совокупные активы банковского сектора увеличились на 23,1% (в декабре – на 4,4%) до 41627,5 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 10,8% (в декабре – на 4,5%) до 5242,1 млрд. рублей. За январь-май 2012 года активы банковского сектора возросли на 3,8% (в мае – на 2,5%) до 43225,1 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились на 4,2% (в мае – на 1,3%) до 5464,6 млрд. рублей. 4  За 2011 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился на 26% (за декабрь – на 1,5%) до 17715,3 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора выросла с 41,6% на 01.01.11 до 42,6% на 01.01.12. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала 2011 года вырос на 10,7% (в декабре снизился на 2,5%), при этом его удельный вес в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов за год снизился с 5,3% на 01.01.11 до 4,6% на 01.01.12. За январь-май 2012 года данный показатель возрос на 4,8% (в мае – на 2,3%) до 18556,9 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась на 0,3 процентного пункта до 42,9%. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, повысился с 4,6% на 01.01.12 до 5,1% на 01.06.12. 4  Кредиты, предоставленные физическим лицам, с начала 2011 года увеличились на 35,9% (в декабре – на 4%) до 5550,9 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.12 составила 13,3% и 19,3% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала 2011 года увеличился на 3,1% (в декабре снизился на 1,9%); ее удельный вес в объеме кредитов физическим лицам снизился с 6,9% до 5,2 процента. За январь-май 2012 года данный показатель возрос на 14,7% (в мае – на 4,0%) до 6364,9 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 13,3% на 01.01.12 до 14,7% на 01.06.12, в общем объеме кредитных вложений банков – с 19,3 до 20,9% соответственно. Объем просроченной задолженности по данным кредитам за январь-май 2012 года увеличился на 6,6% (в мае – на 2,1%). Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 до 4,9% на 01.06.12.4  Портфель ценных бумаг за прошедший год вырос на 6,6% (в декабре – на 2,2%) до 6211,7 млрд. руб. при снижении его доли в активах банковского сектора с 17,2% до 14,9%. Основной удельный вес (75,3%) в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился в 2011 году на 5,8% (в декабре – на 0,9%) до 4676,2 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги в 2011 году возросли на 28,6% (в декабре – на 13%); их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.01.12 составил 14,7 процента. За январь-май 2012 года данный показатель увеличился на 7,5% (за май – на 3,2%) до 6679,6 млрд. рублей. Его доля в активах банковского сектора повысилась с 14,9% на 01.01.12 до 15,5% на 01.06.12. Основной удельный вес (74,8% на 01.06.12) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства. Их объем увеличился за январь-май 2012 года на 6,8% (в мае – на 1,9%) до 4994,1 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги возросли на 3,4% (в мае – на 12,6%). Их удельный вес в портфеле ценных бумаг на 01.06.12 составил 14,2 процента.4  Остатки средств на счетах клиентов в 2011 году выросли на 23,7% (в декабре – на 4,8%) до 26082,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора – с 62,4% на 01.01.11 до 62,7% на 01.01.12. Остатки средств на счетах клиентов за январь-май 2012 года возросли на 2,4% (в мае – на 3,4%) до 26699,1 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 62,7% на 01.01.12 до 61,8% на 01.06.12. 4  Объем вкладов физических лиц вырос на 20,9% (в декабре – на 7,3%) до 11871,4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с начала 2011 года с 29% до 28,5%. Вклады физических лиц в рублях выросли на 22,5%, в иностранной валюте – на 14,2%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц повысился с 80,7% на 01.01.11 до 81,7% на 01.01.12. Объем вкладов физических лиц сроком свыше 1 года увеличился за прошедший год на 13,5%; на их долю по состоянию на 01.01.12 приходилось 60,8% от общего объема привлеченных вкладов. Объем вкладов физических лиц за январь-май 2012 возрос на 5,4% (в мае – на 2,0%) до 12509,4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 до 28,9% на 01.06.12. Вклады физических лиц в рублях возросли на 4,8%, в иностранной валюте – на 8,1%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц снизился с 81,7% на 01.01.12 до 81,2% на 01.06.12. Вклады сроком свыше 1 года увеличились на 3,9%. На их долю по состоянию на 01.06.12 приходилось 59,9% общего объема привлеченных вкладов физических лиц. 4  Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2011 году увеличился на 38,6% (в декабре – на 2,9%) до 8367,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 17,9% до 20,1%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за январь-май 2012 года сократился на 1,4% (в мае возрос на 5,8%) до 8252,4 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 до 19,1% на 01.06.12. 4  Совокупная прибыль кредитных организаций за 2011 год составила 848,2 млрд. руб. (за 2010 год - 573,4 млрд. рублей). Прибыль в сумме 853,8 млрд. руб. получили 928 кредитных организаций (94,9% от числа действующих на 01.01.12). Убытки в сумме 5,6 млрд. руб. понесли 50 кредитных организаций (5,1% от числа действующих). Для сравнения: в 2010 году прибыль в сумме 595 млрд. руб. получила 931 кредитная организация (92% от числа действовавших на 01.01.11), а убытки в сумме 21,7 млрд. руб. понесла 81 кредитная организация (8% от числа действовавших). За январь-май 2012 года совокупная прибыль кредитных организаций составила 416,4 млрд. рублей (что на 13,8% больше, чем за аналогичный период 2011 года). Прибыль в размере 424,5 млрд. рублей получили 820 кредитных организаций (84,8% от числа действующих на 01.06.12). Убытки в размере 8,2 млрд. рублей понесли 146 кредитных организаций (15,1% от числа действующих). Для сравнения, в январе-мае 2011 года прибыль в размере 370,4 млрд. рублей получили 850 кредитных организаций (84,7% от числа действовавших на 01.06.11), а убытки в размере 4,5 млрд. рублей понесли 153 кредитные организации (15,3% от числа действовавших). 4  1Источник: ЦБ РФ.  2Источник: формы ОАО «ОТП Банк» 0409101, 0409102, 0409134, 0409806  3 Источник: РБК.  4 Источник: Минэкономразвития РФ. |

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

|  |
| --- |
| Результаты деятельности ОАО «ОТП Банк» полностью соответствуют основным тенденциям российского банковского сектора, о чём свидетельствует устойчивый рост таких показателей, как активы, кредитный портфель, капитал, прибыль.  Несмотря на экономический кризис 2008-2009 годов, банк продемонстрировал за последние три года динамику развития на уровне среднеотраслевой или выше, чем в среднем по банковскому сектору. Совокупный среднегодовой темп роста банка составил по активам – 13%, по кредитному портфелю - 19%, по капиталу – 28%, в тоже время по отрасли среднегодовой рост был 14%, 11%, 12% соответственно по показателям. Показатель чистой прибыли продемонстрировал снижение в 2009 году как следствие макроэкономического кризиса, в тоже время действия руководства банка были направлены как на внедрение антикризисных мер, способствовавших финансовой стабильности и надёжности банка, так и на повышение конкурентоспособности в будущем, что обусловило многократный рост прибыли в 2010 году и двукратный рост в 2011 году.  Основное конкурентное преимущество ОАО «ОТП Банк» – политика обслуживания, ориентированная на клиентов, главными принципами которой являются быстрота обслуживания, персональное консультирование клиента при выборе банковского продукта, широкая продуктовая линейка, предоставление полной информации об условиях продукта, круглосуточные консультации в справочно-информационном центре.  Конкурентными преимуществами ОАО «ОТП Банк» являются:   * прозрачная структура акционеров; * пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с надежностью, услугами на уровне международных стандартов и профессионализмом; * стратегия сегментирования продуктов, позволяет во взаимодействии с клиентами использовать понимание специфических потребностей и предлагать оптимальный набор услуг; * индивидуальный подход в обслуживании, высокий уровень профессионализма персональных клиентских менеджеров; * индивидуальный подход в кредитной работе в ОАО «ОТП Банк» позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса корпоративного клиента; * расширение присутствия ОАО «ОТП Банк» в российских регионах; * поддержка материнской банковской Группы ОТП (OTP Group).   2011 год стал одним из наиболее успешных годов развития банка. Банк заработал рекордную прибыль, дебютировал на долговом рынке ценных бумаг и диверсифицировал базу фондирования, разместив 3 выпуска облигаций на общую сумму 11,5 млрд. руб., провёл оптимизацию классической сети банка и сфокусировал свои усилия на высокомаржинальном розничном бизнесе.  За год активы банка прибавили 19%, кредитный портфель увеличился на 31%, капитал укрепился на 35%, чистая прибыль удвоилась, чистый процентный доход за вычетом резерва на сомнительные долги прибавил 22%, чистый непроцентный доход вырос на 66%.  По приоритетным направлениям бизнеса за год Банк нарастил или удерживает долю своего присутствия. На рынке POS-кредитов доля банка существенно выросла на 3% до 21,1%, на рынке кредитных карт несколько снизилась на 0,4% до 5,2%, по нецелевым кредитам увеличилась на 0,1% до 0,7%. За год розничного портфель вырос на 46% до 90 млрд. руб. По продуктам наибольший рост пришёлся на кредиты наличными, в 2,4 раза до 19 млрд. руб., кредитные карты выросли на 59% до 22 млрд. руб., POS-кредиты увеличились на 40% свыше 39 млрд. руб. В тоже время, корпоративные кредиты сократились на 40% до 8 млрд. руб.  Выполняя намеченную акционерами стратегию по самостоятельному фондированию роста, банк целенаправленно замещал фондирование в твердой валюте фондированием в рублях. В тоже время, при необходимости банк всегда может получить долгосрочное фондирование от материнского ОАО Банк ОТП (OTP Bank Plc., Венгрия). Фондирование роста активов банка в 2011 году происходило в основном за счёт роста депозитов и размещения облигаций на фондовом рынке. За 2011 год пассивная база банка выросла на 17% до 97 млрд. руб., депозиты клиентов выросли на 13% до 66 млрд. руб., задолженность перед кредитными организациями сократилась на 29% до 12 млрд. руб., объём выпущенных ценных бумаг увеличился в 3,2 раза до 14 млрд. руб.  5 Годовой отчет Открытого акционерного общества «ОТП Банк» за 2011 год |
| (Приводится оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению кредитной организации - эмитента, результаты) |

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

|  |
| --- |
| Отдельных мнений у органов управления Банка относительно представленной информации нет. |

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

|  |
| --- |
| Особых мнений члены Совета директоров и Правления Банка относительно представленной информации не высказывали. |

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента[[44]](#footnote-44)

|  |
| --- |
| Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности:  В течение 2 квартала 2012 года ОАО «ОТП Банк» стабильно развивался на рынке розничного кредитования, что стало основным фактором, влияющим на прибыль банка. В результате кредитный портфель составил 97.4 млрд. рублей, что превышает объемы по отношению к аналогичному периоду 2011 года на 23.5%. Основная доля приходится на кредиты физическим лицам (95% от всех выданных ссуд). Объем привлеченных средств составил 68 млрд. рублей, в том числе 47 млрд. рублей приходится на депозиты физических лиц (70%) и 21 млрд. рублей – средства юридических лиц. Также в марте 2012 года был выпущен очередной транш облигационного займа на сумму 6 млрд. рублей, таким образом, портфель выпущенных облигаций банка составил 17,5 млрд. рублей по состоянию на 30 июня 2012 года.  Прибыль Банка за второй квартал 2012 года составила 1 526 млн. руб., что на 28% меньше прибыли за предыдущий квартал (2 128 млн. руб.), но на 42% превосходит финансовый результат за аналогичный период 2011 года. Основными факторами, которые повлияли на снижение прибыли стали расходы от формирования дополнительных резервов по ссудам физических лиц, операций кредитования клиентов банка (усиление контроля над качеством кредитного портфеля), увеличение расходов по привлеченным ресурсам клиентов. Данные расходы были частично скомпенсированы ростом процентных доходов по кредитам физических лиц, а также ростом комиссионных доходов от банковского обслуживания юридических и физических лиц.  Периоды значительного роста волатильности валютного рынка во 2 квартале 2012 года позволили получить банку дополнительную прибыль за счет арбитражных операций на финансовых рынках.  Банк на периодической основе осуществляет мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, постоянно совершенствует технологии по анализу заемщиков, поддерживает оптимальную структуру баланса в разрезе валют и срочности, активов/пассивов, ведет взвешенную ценовую и тарифную политику. Банк лимитирует позиции по всем финансовым инструментам, соблюдает установленные Банком России нормативы ликвидности, отслеживает текущую и мгновенную ликвидность в оперативном режиме.  Стабилизация российской экономики и факторы выхода из экономического кризиса позитивно влияют на доходы и прибыль кредитной организации-эмитента, и должны стать фактором, стимулирующим рост банковского сектора в 2012 году. Возможный рост инфляции может оказать сдерживающее воздействие на бизнес Эмитента.  (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов,  иные экономические, финансовые, политические и другие факторы) |

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

|  |
| --- |
| В своей деятельности банк основывается как на долгосрочной стратегии развития (до 2016 года), так и на средне и краткосрочных планах. |

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

|  |
| --- |
| * Наращивание кредитного портфеля и, как следствие, активов, приносящих процентный доход; * Повышение качества кредитного портфеля; * Диверсификация ресурсной базы в условиях нестабильности в мировой экономике; * Развитие продуктов с целью увеличения доходной базы; * Снижение операционных расходов; * Оптимизация филиальной сети и форматов отделений и, как следствие, повышение эффективности регионального бизнеса; * Совершенствование системы управления рисками. |

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

|  |
| --- |
| Банк на периодической основе осуществляет мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, постоянно совершенствует инструменты, используемые для анализа заемщиков, поддерживает оптимальную структуру баланса в разрезе валют и срочности, активов/пассивов, ведет взвешенную ценовую и тарифную политику. Банк лимитирует позиции по всем финансовым инструментам, соблюдает установленные Банком России нормативы ликвидности, отслеживает текущую и мгновенную ликвидность в оперативном режиме. |

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

|  |
| --- |
| * Кризис и стагнация мировой экономики, влекущие за собой нестабильность международных сырьевых и финансовых рынков, падение спроса и, как следствие, цен на энергоресурсы, недоступность рынков заемного капитала и дальнейший рост его стоимости; * Замедление экономического роста, кризисные явления и стагнация экономики России, ввиду сырьевой направленности производства, экспорта и основных источников наполнения бюджета, низкой инвестиционной привлекательности экономики страны, отсутствия структурных изменений производства и экспорта, инвестиций в основной капитал, наличия высоких административных барьеров и коррупции; * Значительный спад доходов российских домохозяйств и, как следствие, сокращение платежеспособного спроса на товары и услуги, включая банковские; * Дальнейший рост конкуренции на рынке банковских услуг, включая вход государственных банков на рынки, являющиеся основными для организации-эмитента, что неизбежно приведет к снижению доходности; * Существенные изменения в законодательстве, которые могут значительно повлиять на эффективность работы банковского сектора и/или регулирующих органов; * Политическая и/или экономическая нестабильность в странах ведения операционной деятельности Группы ОТП. |

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

|  |
| --- |
| * Стабилизация и рост на международных рынках сырьевых и финансовых ресурсов, открытие международных рынков заемного капитала и снижение его стоимости; * Стабилизация макроэкономических показателей, рост российской экономики и доходов домохозяйств и, как следствие, рост потребления; * Предсказуемость изменений в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность, его дальнейшее совершенствование; * Снижение доли государственного участия в банковском секторе. |

4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента[[45]](#footnote-45)

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

|  |
| --- |
| Конкурентной группой в сегменте кредитования юридических лиц являются крупные банки с иностранным капиталом, работающие на рынке корпоративного кредитования, а также крупнейшие российские банки. В данную группу входят следующие банки: «Сбербанк России», «Альфа-Банк», «Росбанк», «Райффайзенбанк», «ЮниКредит Банк», «Нордеа Банк», «БСЖВ», «Абсолют Банк».  В части розничного кредитования – Банки, активно работающие в области экспресс-кредита (ХКФ Банк, Русфинансбанк, Русский Стандарт) в торговых предприятиях и других видах потребительского кредитования. |

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

|  |
| --- |
| Конкурентными преимуществами ОАО «ОТП Банк» являются:   * прозрачная структура акционеров; * пользующийся доверием бренд, ассоциирующийся у корпоративных и розничных клиентов с надежностью, услугами на уровне международных стандартов и профессионализмом; * стратегия сегментирования, позволяет во взаимодействии с клиентами использовать понимание специфических потребностей и предлагать оптимальный набор услуг; * индивидуальный подход в обслуживании, высокий уровень профессионализма персональных клиентских менеджеров; * отраслевая специализация кредитной работы в ОАО «ОТП Банк» позволяет адаптировать сделку под особенности бизнеса клиента; * расширение присутствия ОАО «ОТП Банк» в российских регионах, несмотря на изменившиеся рыночные условия (открытие филиалов в Самаре, Челябинске, Ростове-на-Дону, Хабаровске); * поддержка материнской банковской группы OTP.   Основное конкурентное преимущество ОАО «ОТП Банк» – политика обслуживания, ориентированная на клиентов, главными принципами которой являются быстрота обслуживания, персональное консультирование клиента при выборе банковского продукта, широкая продуктовая линейка, предоставление полной информации об условиях продукта, круглосуточные консультации в справочно-информационном центре.  На финансовых рынках ОАО «ОТП Банк» стабильно удерживается среди ведущих операторов на денежном рынке и рынке ценных бумаг в результате активного использования принципов маркет-мэйкерства и использования арбитражных алгоритмических технологий.  Начиная с сентября 2008 г. ОАО «ОТП Банк» устойчиво входит в пятёрку наиболее активных операторов с валютой на ММВБ. |

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента[[46]](#footnote-46)

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Органами управления Банка являются:   * Общее собрание акционеров; * Совет директоров; * Президент (единоличный исполнительный орган); * Правление (коллегиальный исполнительный орган).  1. **Общее собрание акционеров**   К компетенции Общего собрания акционеров относятся:  1) внесение изменений и дополнений в устав Банка, а также утверждение устава в новой редакции, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;  2) реорганизация Банка;  3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;  4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий выплаты вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;  5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций Банка и прав, предоставляемых этими акциями;  6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций:   * в случае размещения дополнительных акций по закрытой подписке; * в случае размещения дополнительных акций по открытой подписке, при размещении обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка; * а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.   7) уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;  8) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;  9) определение количественного состава Ревизионной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;  10) утверждение аудитора;  11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года, выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;  12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;  13) определение количественного состава, избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;  14) дробление и консолидация акций;  15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  18) принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;  19) утверждение и внесение изменений и дополнений в «Положение об Общем собрании акционеров», «Положение о Совете директоров», «Положение об исполнительных органах», «Положение о Ревизионной комиссии», «Положение о Счетной комиссии»;  20) утверждение бизнес-плана Банка;  21) принятие решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки и посредством открытой подписки, если при открытой подписке размещаются ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;  22) решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров.  Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законодательством к его компетенции.  Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.  Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством.  Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.   1. **Совет директоров**   К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:  1) определение приоритетных направлений деятельности и плана стратегического развития Банка;  2) принятие годового инвестиционного плана и утверждение отчета Правления о ходе реализации инвестиционного плана, представляемого Совету директоров два раза в год: в период с 01 апреля по 30 апреля и в период с 01 октября по 31 октября;  3) утверждение оценки политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мероприятий и процедур по управлению такими рисками, представляемых Правлением на утверждение Совету директоров;  4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;  5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;  6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;  7) определение цены (денежной оценки) и рыночной стоимости имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  8) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  9) увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, в случаях:  - размещения дополнительных акций путем открытой подписки (если количество размещаемых обыкновенных акций не превышает 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций);  - конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска и законодательством Российской Федерации;  - размещения дополнительных акций, оплачиваемых за счет имущества Банка, при распределении среди акционеров;  - когда принятие решения об увеличении уставного капитала не отнесено действующим законодательством к компетенции Общего собрания акционеров;  10) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности Президента, членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка с соответствующими контролирующими органами, а также уведомление контролирующих органов об избрании Президента и членов Правления в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  11) избрание Президента Банка и прекращение полномочий Президента Банка;  12) назначение и досрочное прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего контроля, предварительное утверждение кандидатуры Главного бухгалтера и принятие предварительного решения о прекращении полномочий Главного бухгалтера;  13) на основании предложения Президента определение количественного состава Правления и избрание членов Правления, включая Финансового директора, и досрочное прекращение их полномочий;  14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;  15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;  16) утверждение положений о фондах Банка, использование резервного фонда и иных фондов Банка;  17) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о них, ликвидация филиалов и представительств, внесение в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с открытием (ликвидацией) филиалов и представительств;  18) предварительное одобрение внутренних документов Банка, выносимых на утверждение Общим собранием акционеров;  19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством; одобрение сделок по приобретению в собственность и отчуждению имущества, находящегося в собственности Банка, относящегося в соответствии с законодательством Российской Федерации к основным средствам, если суммы таких сделок в размере более одного миллиона долларов США; одобрение сделок безвозмездной передачи имущества Банка, прощения Банком долга и принятия на Банк долга других лиц, если суммы таких сделок в размере более двухсот пятидесяти тысяч долларов США;  20) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  21) принятие решений о списании с баланса Банка задолженностей, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в размере одного миллиона долларов США и более в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России;  22) принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, кроме эмиссионных ценных бумаг конвертируемых в акции, а также принятие решений о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки, если количество обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы размещаемые ценные бумаги, не превысит 25 процентов от общего количества ранее размещенных обыкновенных акций;  23) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;  24) вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;  25) утверждение документов, связанных с эмиссией ценных бумаг Банка (за исключением ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг);  26) предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение годовым Общим собранием акционеров;  27) утверждение бюджета Банка, а также отчета об исполнении бюджета, предварительное одобрение бизнес-плана Банка, выносимого на утверждение Общего собрания акционеров;  28) осуществление надзора за деятельностью исполнительных органов Банка;  29) проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;  30) утверждение структуры и нормативов инвестиционной политики Банка. Утверждение лимитов на виды активов, операций (включая принятие рисков) и технологий в размере более десяти процентов от величины капитала Банка;  31) утверждение организационной структуры Банка (состав и соподчиненность подразделений) до уровня Дирекций, включая Службу финансового мониторинга, и Регламента организационной структуры и деятельности Банка;  32) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;  33) утверждение штатного расписания службы внутреннего контроля и «Положения о службе внутреннего контроля»;  34) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;  35) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, службой внутреннего контроля, структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;  36) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;  37) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации в случае их изменения;  38) создание комитета по активам и пассивам и кредитного комитета, утверждение их компетенций и регламентов работы, избрание и прекращение полномочий их членов;  39) утверждение политики принятия рисков и политики оценки классификации кредитного портфеля;  40) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций и об участии и прекращении участия в других организациях в отношении сделок с акциями, заключенных на торгах организаторов торговли);  41) иные вопросы, отнесенные действующим законодательством и уставом Банка к компетенции Совета директоров.  Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.   1. **Президент - единоличный исполнительный орган**   К компетенции Президента относятся:  1) осуществление оперативного руководства деятельностью Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;  2) представление интересов Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;  3) совершение сделок от имени Банка на сумму до двухсот пятидесяти тысяч долларов США включительно (по сделкам в рублях сумма рассчитывается по курсу Банка России на дату совершения сделки). Сделки свыше указанной суммы подлежат предварительному одобрению Правлением (в отношении сделок, совершаемых во исполнение и в соответствии с ранее заключенной сделкой, одобренной Правлением, такого одобрения не требуется). В случае если в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка сделка подлежит предварительному одобрению Общим собранием акционеров, Советом директоров или Правлением, Президент вправе совершить такую сделку только после такого одобрения. Требование о необходимости предварительного одобрения сделок Правлением не распространяются на сделки, предварительно одобренные соответствующим комитетом Банка в рамках его компетенции, установленной внутренними документами Банка;  4) распоряжение имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, Уставом, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления;  5) подписание первой подписью от имени Банка расчетных и финансовых документов;  6) утверждение внутренних документов, утверждение которых не отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;  7) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;  8) выдача доверенностей от имени Банка с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом;  9) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности, утверждение учетной политики Банка;  10) издание приказов и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;  11) заключение и расторжение трудовых договоров с работниками Банка (за исключением случаев, предусмотренных Уставом и действующим законодательством), применение к работникам мер поощрения и наложение на них взысканий;  12) руководство работой Правления;  13) представление Правления во взаимоотношениях с иными органами управления Банка;  14) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов, поставленных Правлением и комитетами, образованными Советом директоров, решение которых отнесено действующим законодательством и (или) Уставом к компетенции Совета директоров;  15) вынесение на рассмотрение Совета директоров вопросов об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;  16) утверждение положений о комитетах Банка, за исключением кредитного комитета и комитета по активам и пассивам;  17) организация исполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления;  18) обеспечение соблюдения действующего законодательства при осуществлении Банком своей деятельности;  19) принятие решений об участии и прекращении участия в других организациях в отношении сделок с акциями, заключенных на торгах организаторов торговли;  20) утверждение организационной структуры Банка в части, не отнесенной к компетенции Совета директоров;  21) утверждение штатов (штатного расписания) Банка;  22) утверждение ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;  23) исполнение других функций, необходимых для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом за другими органами управления Банка.   1. **Правление - коллегиальный исполнительный орган**   К компетенции Правления относятся:  1) реализация комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению клиентов и работе с ними;  2) подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров и вынесение их на утверждение Совета директоров;  3) согласование организационной структуры Банка в части, не отнесенной к компетенции Совета директоров, по представлению Президента. Принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с утвержденной организационной структурой;  4) подготовка проекта бюджета Банка и вынесение его на утверждение Совета директоров;  5) вынесение на рассмотрение Советом директоров вопросов о создании филиалов и открытии представительств Банка, утверждении положений о них, ликвидации филиалов и представительств, внесении в Устав Банка изменений и дополнений, связанных с открытием (ликвидацией) филиалов и представительств;  6) согласование кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;  7) осуществление общего руководства деятельностью филиалов в соответствии с положениями о филиалах;  8) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;  9) принятие решений или определение порядка принятия решений о списании с баланса Банка задолженностей в размере менее одного миллиона долларов США, признанных безнадежными и (или) нереальными для взыскания, в соответствии действующим законодательством и нормативными актами Банка России;  10) принятие решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных нормативными актами Банка России, при этом указанные решения принимаются в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, основываясь на решениях кредитного комитета;  11) принятие решений о предварительном согласовании кандидатов на должности руководителей, заместителей руководителя, главных бухгалтеров, заместителей главных бухгалтеров филиалов с соответствующими контролирующими органами;  12) вынесение на утверждение Советом директоров структуры и величины нормативов инвестиционной политики Банка и представление отчета Совету директоров о ходе реализации инвестиционного плана два раза в год: в период с 01 апреля по 30 апреля и в период с 01 октября по 31 октября;  13) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;  14) утверждение лимитов на виды активов, операций и технологий, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров, комитета по активам и пассивам и кредитного комитета в соответствии с их компетенциями;  15) утверждение систем и методов мотивации и стимулирования персонала;  16) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;  17) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;  18) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;  19) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, включающих все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;  20) оценка политических, финансовых и иных рисков, влияющих на деятельность Банка, оценка мер и процедур по управлению такими рисками, и представление отчета об этом в Совет директоров;  21) предварительное одобрение сделок на сумму свыше двухсот пятидесяти тысяч долларов США и иных сделок в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, по вопросам, не входящим в компетенции кредитного комитета, комитета по активам и пассивам, иных комитетов Банка;  22) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;  23) осуществление в соответствии с действующим законодательством комплекса мер по своевременному исполнению нормативных документов и указаний Банка России, других вышестоящих государственных органов и организаций, перед которыми Банк является подотчетным по вопросам своей деятельности;  24) избрание и прекращение полномочий членов Главного кредитного комитета и комитета по активам и пассивам;  25) принятие решений об одобрении сделок прощения Банком долга, если суммы таких сделок не превышают двухсот пятидесяти тысяч долларов США, а также делегирование в пределах указанной в настоящем подпункте компетенции полномочий по вопросам принятия решений об одобрении сделок прощения Банком долга;  26) по предложению Президента рассмотрение любых других вопросов текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров. |

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

|  |
| --- |
| Кодекс этики ОАО «ОТП Банк», утвержден приказом № 352 от 29 июня 2012 года. |

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В отчетном квартале в Устав кредитной организации эмитента внесены изменения в связи с прекращением деятельности Филиала «Жуковский» Открытого акционерного общества «ОТП Банк», также была проведена оптимизация структуры представительств с целью усиления позиций Банка в регионах. О внесенных изменениях в Единый государственный реестр юридических лиц 05.06.2012 г. внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица за номером 2127711009270. Также в отчетном квартале были утверждены в новой редакции: Положение «О Совете директоров Открытого акционерного общества «ОТП Банк» и Положение «Об исполнительных органах Открытого акционерного общества «ОТП Банк». |

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

|  |
| --- |
| * Устав ОАО «ОТП Банк», * Положение об Общем собрании акционеров, * Положение о Совете директоров, * Положение об исполнительных органах, * Положение о Ревизионной комиссии, * Положение о Счетной комиссии. |

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента[[47]](#footnote-47)

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Единоличный исполнительный орган – Президент** |
|  | (указывается наименование органа управления  кредитной организации - эмитента) |
| Фамилия, имя, отчество: | **Иллеш Золтан** |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Высшее,  Университет Технологий и Экономики г. Будапешта, , 2006 г.  Квалификация: Степень МБА  Будапештский экономический институт, 2004 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | Инвестиционный банк Меркантил ЗАО |
| 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | ЗАО «ОТП Сберегательная касса жилья» |
| 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | ОТП Банк Румынии (акционерное общество) |
| 16.01.2007 | по настоящее время | Член Совета директоров | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. ОАО «ОТП Банк») |
| - | по настоящее время | Член Совета директоров | ЗАО «ОТП Ипотечный Банк» |
| - | по настоящее время | Глава Наблюдательного совета | ЗАО «ОТП Лизинг жилья» |
| 2006 | 2012 | Директор по розничным продажам - Исполнительный директор | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2012 | 2012 | Управляющий директор | ОАО «ОТП Банк» |
| 2012 | По настоящее время | Президент | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Правление** |
|  | (указывается наименование органа управления  кредитной организации - эмитента) |
| 1. Фамилия, имя, отчество: | **Степанов Валерий Николаевич** |
| Год рождения: | 1948 |
| Сведения об образовании: | - высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 1978 год, по специальности "Финансы и кредит";  - высшее, Университет марксизма-ленинизма обкома КПСС, 1981 год, по специальности "Хозяйственный руководитель";  - ученая степень, Омский Государственный университет, кандидат экономических наук, 1997 год, диплом №036510 (ВАК России);  - Профессор Российской Академии Естественных Наук по специальности «Ноосферные знания и технологии», 2000 год, аттестат профессора ПР-РАЕН № 00155. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.06.1998 | По настоящее время | ОАО "Сибирский капитал" | Член Совета директоров |
| 05.08.2006 | По настоящее время | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. ОАО «ОТП Банк») | Генеральный директор филиала «Омский» - первый вице-президент, член Правления |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Нет   |  |  | | --- | --- | | 2. Фамилия, имя, отчество: | **Иллеш Золтан** | | Год рождения: | 1973 | | Сведения об образовании: | Высшее,  Университет Технологий и Экономики г. Будапешта, , 2006 г.  Квалификация: Степень МБА  Будапештский экономический институт, 2004 г., экономист |   Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации | | 1 | 2 | 3 | 4 | | 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | Инвестиционный банк Меркантил ЗАО | | 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | ЗАО «ОТП Сберегательная касса жилья» | | 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | ОТП Банк Румынии (акционерное общество) | | 16.01.2007 | по настоящее время | Член Совета директоров | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. ОАО «ОТП Банк») | | - | по настоящее время | Член Совета директоров | ЗАО «ОТП Ипотечный Банк» | | - | по настоящее время | Глава Наблюдательного совета | ЗАО «ОТП Лизинг жилья» | | 2006 | 2012 | Директор по розничным продажам - Исполнительный директор | ОАО Банк ОТП (Венгрия) | | 2012 | 2012 | Управляющий директор | ОАО «ОТП Банк» | | 2012 | По настоящее время | Президент | ОАО «ОТП Банк» |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % | | Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % | | Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. | | Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % | | Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % | | Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:   |  | | --- | | Нет |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:   |  | | --- | | Нет |   Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):   |  | | --- | | Нет | |

|  |  |
| --- | --- |
| 3. Фамилия, имя, отчество: | **Орешкина Юлия Сергеевна** |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | высшее, Московская государственная юридическая академия |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.09.2007 | По настоящее время | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. ОАО «ОТП Банк») | Директор Дирекции юридического сопровождения |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 4. Фамилия, имя, отчество: | **Камараши Тамаш** |
| Год рождения: | 1976 |
| Сведения об образовании: | высшее, Университет в г.Печь Венгрия, 2001 год, по специальности менеджмент и консалтинг. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.07.2008 | По настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Исполнительный директор Дивизиона по управлению рисками |
| 19.01.2009 | По настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Заместитель Председателя Правления, член Правления |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 5. Фамилия, имя, отчество: | **Семере Давид** |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Будапештский экономический институт, 2004 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 29.04.2008 | 30.06.2008 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела стратегического планирования Управления сводной отчетности, бюджетного анализа и прогнозирования Дирекции планирования и контроллинга |
| 01.07.2008 | 01.10.2009 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела стратегического планирования Управления финансового анализа и бизнес-планирования Дирекции планирования и контроллинга |
| 02.10.2009 | 31.01.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела стратегического планирования Управления трансформации и управленческой отчетности и бизнес-планирования Дирекции планирования и контроллинга |
| 02.10.2009 | 31.01.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела стратегического планирования Управления трансформации и управленческой отчетности и бизнес-планирования Дирекции планирования и контроллинга |
| 01.02.2010 | 30.09.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Советник Совета Директоров ОАО «ОТП Банк» |
| 01.10.2010 | 20.11.2011 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Советник Президента – директор дивизиона финансов |
| 21.11.2011 | По настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Заместитель Председателя Правления, член Правления |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 6. Фамилия, имя, отчество: | **Субанов Булад Сергеевич** |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Кемеровский государственный университет, 1994 г., математик, преподаватель  Кемеровский государственный университет, 2003 г., экономист-менеджер |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 14.04.2008 | 17.07.2009 | ООО «Чешская страховая компания» (с 14.04.2009 г. ООО «Дженерали ППФ Страхование жизни») | Директор по продажам и маркетингу |
| 12.01.2010 | 27.04.2011 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Исполнительный директор |
| 28.04.2011 | по настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Заместитель Председателя Правления, член Правления |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональный состав** | **Совет директоров** |
|  | (указывается наименование органа управления  кредитной организации - эмитента) |
| 1. Фамилия, имя, отчество: | **Браун Петер** |
| Год рождения: | 1936 |
| Сведения об образовании: | Технический Университет г. Будапешта, 12.07.1961 год., Электрик-инженер |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1997 | По настоящее время | Член Совета директоров | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2001 | По настоящее время | Член Совета директоров | ЗАО «Жиро» |
| 16.01.2007 | По настоящее время | Член Совета директоров | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. ОАО «ОТП Банк») |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 2. Фамилия, имя, отчество: | **Доктор Уташши Ласло** |
| Год рождения: | 1952 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Университет Лоранда Этвеша, г. Будапешт, 1978 г. юрист, Университет Лоранда Этвеша, г. Будапешт, 1980 г., присвоена квалификация юридического советника |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1996 г. | 2008 г. | Генеральный директор | Страховая компания ОТП Гарантия |
| 2001 г. | По настоящее время | Член Совета директоров | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2008 г. | 2010 г. | Советник Президента Банка, Главный управляющий | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2009 г. | По настоящее время | Председатель Совета директоров | Меркантил Кар |
| 2010 г. | По настоящее время | Президент Совета директоров | Инвестиционный банк Меркантил ЗАО |
| 2011 г. | По настоящее время | Генеральный директор | Инвестиционный банк Меркантил ЗАО |
| 2011 г. | По настоящее время | Председатель Совета директоров | Меркантил недвижимость |
| - | По настоящее время | Президент Совета директоров | Компания Дьюлай |
| 2012 | По настоящее время | Председатель Совета директоров | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 3. Фамилия, имя, отчество: | **Иллеш Золтан** |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Высшее,  Университет Технологий и Экономики г. Будапешта, , 2006 г.  Квалификация: Степень МБА  Будапештский экономический институт, 2004 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | Инвестиционный банк Меркантил ЗАО |
| 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | ЗАО «ОТП Сберегательная касса жилья» |
| 2006 г. | 2007 г. | Член Совета директоров | ОТП Банк Румынии (акционерное общество) |
| 16.01.2007 | по настоящее время | Член Совета директоров | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 г. ОАО «ОТП Банк») |
| - | по настоящее время | Член Совета директоров | ЗАО «ОТП Ипотечный Банк» |
| - | по настоящее время | Глава Наблюдательного совета | ЗАО «ОТП Лизинг жилья» |
| 2006 | 2012 | Директор по розничным продажам - Исполнительный директор | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2012 | 2012 | Управляющий директор | ОАО «ОТП Банк» |
| 2012 | По настоящее время | Президент | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 4. Фамилия, имя, отчество: | **Доктор Жолт Виланд** |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Высшее, ЭЛТЭ Университет, Будапешт, 2000 г., юрист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2007 г. | 2011 г. | Управляющий | ОАО Банк ОТП (Вергрия) |
| 2011 г. | 2012 г. | член Совета директоров | ОТП Банк (Румыния) |
| 2012 г. | По настоящее время | член Совета директоров | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 5. Фамилия, имя, отчество: | **Доктор Такс Илдико** |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Университет Экономики Будапешта, 1992, Международные отношения  Оксфордский университет, 1994, магистр европейской политики  Оксфордский университет, 1998, магистр политики |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.03.2003 | по настоящее время | Исполнительный директор | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк (ОАО Банк ОТП) |
| 16.01.2007 | по настоящее время | Член Совета директоров | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 ОАО «ОТП Банк») |
| 2007 г. | 2012 г. | Член комитета по аудиту | ОТП Банк (Украина) |
| 2011 г. | По настоящее время | Член Наблюдательного совета | ООО «ОТП КРЕДИТ» (Украина) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 6. Фамилия, имя, отчество: | **Тамаш Шенк** |
| Год рождения: | 1973 |
| Сведения об образовании: | Высшее,  Университет Экономических наук (Будапешт),  Тилбургский Университет экономических исследований (Нидерланды), ученая степень по экономике |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2004 | 08.2009 | Руководитель дирекции стратегии и экономических исследований | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк (ОАО Банк ОТП) |
| 16.01.2007 | по настоящее время | Член Совета директоров | ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) (с 26.02.2008 ОАО «ОТП Банк») |
| 2008 г. | 2012 г. | ОТП Холдинг Лтд. | Директор |
| 2008 г. | 2012 г. | ОТП Файненсинг Сайпрес Компании Лтд | Директор |
| 08.2009 г. | по настоящее время | Руководитель Дирекции стратегии, планирования и контроля | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк (ОАО Банк ОТП) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 7. Фамилия, имя, отчество: | **Роберт Барлаи** |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Университет Экономических наук, 1996 г., менеджмент и маркетинг |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2008 г. | По настоящее время | Член Совета директоров | Будапештская Фондовая Биржа |
| 2008 г. | По настоящее время | Управляющий директор | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2010 г. | По настоящее время | Член совета директоров | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

|  |  |
| --- | --- |
| 8. Фамилия, имя, отчество: | **Петер Форраи** |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Будапештский университет экономики, 1991 |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2000 | По настоящее время | Управляющий директор | ОАО Банк ОТП (Венгрия) |
| 2006 | 2008 | Член Совета директоров | ОТП Банк (Украина) |
| 2007 | По настоящее время | Член Совета директоров | ОТП Факторинг |
| 2008 | 2010 | Председатель Совета директоров | ОТП Банк (Словения) |
| 2012 | По настоящее время | Член Совета директоров | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |
| --- | --- |
| Нет | |
| 9. Фамилия, имя, отчество: | **Мирослав Вичев** | |
| Год рождения: | 1964 | |
| Сведения об образовании: | Высшее, Технический Университет (София), 1988, инэинер систем управления (степень магистра) | |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2003 | 2007 | Управляющий делами, член Правления | ДСК Банк |
| 2004 | По настоящее время | Член Совета директоров | ДСК Родина |
| 2007 | По настоящее время | Исполнительный директор, член Правления | ДСК Банк |
| 2007 | По настоящее время | Член Совета директоров | Компания обработки наличности АД |
| 2012 | По настоящее время | Член Совета директоров | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |
| --- | --- |
| Нет | |
| 10. Фамилия, имя, отчество: | **Фюлэп Бенедек** | |
| Год рождения: | 1947 | |
| Сведения об образовании: | Высшее, Дебреценский университет сельскохозяйственных наук, 1970, сельскохозяйственный экономист | |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2008 | 2009 | И.о. Генерального директора | Венгерский государственный холдинг |
| 2008 | 2009 | Член Совета директоров | Торговая компания КОНКОРДИЯ |
| 2009 | 2009 | Член Совета директоров | Торговый Дом Токай ЗАО |
| 2009 | 2010 | Член Совета директоров | Лесная и деревообрабатывающая компания КУФАГ |
| 2010 | По настоящее время | Советник Президента, Управляющий директор | ОТП Банк ОАО (Венгрия) |
| 2012 | По настоящее время | Член Совета директоров | ОАО «ОТП Банк» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| Нет |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Нет |

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом[[48]](#footnote-48)

|  |
| --- |
| Правление: |
| (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2012 года | Заработная плата | 52 502 185 |
| Премия, включая годовую | 67 238 702 |
| Иное | 1 158 146 |
| «01»июля 2012 года | Заработная плата | 35 487 443 |
| Премия | 20 355 066 |
| Иное | 406 001 |

|  |
| --- |
| Совет директоров: |
| (указывается наименование органа управления кредитной организации - эмитента) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения  (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2012 года | Иное | 2 908 925 |
|  |  |
|  |  |
| «01» июля 2012 года | Иное | 1 019 728 |
|  |  |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

|  |
| --- |
| Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Правления осуществляется в соответствии с трудовыми договорами. |

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента[[49]](#footnote-49)

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации –эмитента

|  |
| --- |
| Контроль за финансово-хозяйственной и правовой деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.  Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров в порядке, предусмотренном «Положением о Ревизионной комиссии», в составе не менее 3 (Трех) человек.  Срок полномочий Ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее годовым Общим собранием до момента избрания (переизбрания) ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием.  Членом Ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, Президентом, членом Правления и ликвидационной комиссии.  Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется также во всякое время по инициативе:   * самой Ревизионной комиссии Банка; * Общего собрания акционеров; * Совета директоров Банка; * Президента Банка; * акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка на дату предъявления требования.   По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.  Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном уставом Банка.  Годовой отчет и баланс представляются Общему собранию с заключением Ревизионной комиссии.  По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться:   * подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;   информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. |

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

|  |
| --- |
| Служба внутреннего аудита в Банке не создавалась. Для обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством, уставом и внутренними документами в Банке создана система внутреннего контроля.  Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:   * контроль со стороны Совета директоров, Правления и Президента за организацией деятельности Банка; * контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; * контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок; * контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; * осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачи деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.   Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:   * Общее собрание акционеров; * Совет директоров; * Правление; * Президент; * Главный бухгалтер Банка и его заместители; * Ревизионная комиссия; * руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, а также их заместители; * Служба внутреннего контроля; * структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; * иные структурные подразделения Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством.   Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.  Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров на основании устава Банка и «Положения о службе внутреннего контроля», утверждаемого Советом директоров Банка.  Руководитель службы внутреннего контроля назначается приказом Президента на основании решения Совета директоров.  Численность и структура службы внутреннего контроля утверждаются Советом директоров по представлению руководителя службы внутреннего контроля. Персональный состав службы внутреннего контроля утверждается Президентом Банка по представлению руководителя службы внутреннего контроля.  Требования, предъявляемые к руководителю службы внутреннего контроля и иным лицам, назначаемым в состав службы внутреннего контроля, устанавливаются действующим законодательством, нормативными актами Банка России и «Положением о службе внутреннего контроля».  Права и обязанности руководителя и иных сотрудников службы внутреннего контроля, а также обязанности сотрудников подразделений Банка по взаимодействию со службой внутреннего контроля устанавливаются действующим законодательством, нормативными актами Банка России и «Положением о службе внутреннего контроля».  Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт между имущественными и иными интересами Банка и (или) его служащих и (или) клиентов, совершение преступлений иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок. Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей Президента, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, руководителей филиалов, а также иных служащих Банка устанавливается «Положением о службе внутреннего контроля». |

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

|  |
| --- |
| Службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) у кредитной организации-эмитента нет. |

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) у кредитной организации-эмитента нет. |

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

|  |
| --- |
| В Банке утверждён «Регламент процедур, препятствующих несанкционированному доступу к служебной информации, и ее неправомерному использованию, в том числе при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг». |

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента[[50]](#footnote-50):

Ревизионная комиссия:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Голубева Ирина Станиславовна |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Тульский государственный технический университет, 1993 г., инженер-экономист  Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.05.2005 | 13.11.2007 | ОАО КБ «МАСТ- БАНК» | Начальник отдела общебанковского контроля, заместитель главного бухгалтера |
|  | 26.02.2008 | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  |
| 15.11.2007 | настоящее время | ОАО «ОТП Банк» | Директор управления – заместитель руководителя службы внутреннего контроля, Председатель ревизионной комиссии |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Махомет Владимир Викторович |
| Год рождения: | 1984 |
| Сведения об образовании: | Кокшетауский государственного университета им.Ш. Уалиханова,  2005 г.,  экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 03.07.2006 | 31.03.2007 | Коммерческий банк «ВИЗАВИ» Открытое Акционерное общество | Кредитный инспектор Управления кредитования малого и среднего бизнеса |
| 01.04.2007 | 03.08.2007 | Банк «Развитие-Столица» (открытое акционерное общество) | Экономист Управления кредитования малого и среднего бизнеса |
| 08.08.2007 | настоящее время | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Специалист Отдела контроля и одобрения рисков кредитов физическим лицам и малому бизнесу |
| 03.12.2007 | 18.08.2009 | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Главный специалист Отдела контроля и одобрения рисков кредитов физическим лицам и малому бизнесу |
|  |  | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  |
| 19.08.2009 | 21.04.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк» ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист Отдела контроля и одобрения рисков корпоративных кредитных продуктов |
| 22.04.20010 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк» ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист Управления по оценке рисков средних корпоративных клиентов и риск-менеджмента филиалов, член Ревизионной комиссии |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Алексеев Павел Андреевич |
| Год рождения: | 1983 |
| Сведения об образовании: | Федеральное ГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации», 2005 г.,  экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  |  | Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) С 01 апреля 2006 переименован в ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) |  |
| 01.08.2006 | 28.02.2007 | ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество),  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Начальник отдела консолидированной отчетности по МСФО Управления отчетности по международным стандартам Дирекции отчетности |
| 01.03.2007 | 16.05.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела консолидированной отчетности по МСФО Управления отчетности по международным стандартам Дирекции бухгалтерии |
|  |  | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  |
| 17.05.2010 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Заместитель Главного бухгалтера,  член Ревизионной комиссии |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

Состав Службы внутреннего контроля:

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Александрова Алла Анатольевна |
| Год рождения: | 1971 |
| Сведения об образовании: | Горно-Алтайский технологический техникум, 1990 г., бухгалтер  Новосибирский государственный технический университет, 2003 г.,  экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 13.05.2003 | 31.01.2008 | Открытое акционерное общество  «УРСА Банк» г.Новосибирск | Главный специалист отдела организации контроля розничных операций Управления организации контроля Розничный банк |
| 01.02.2008 | 31.03.2011 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк»  Филиал «Новосибирский» | Главный специалист отдела внутреннего контроля |
| 01.04.2011 | по настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Новосибирский» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |
| --- | --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. | |
|  | |
| Фамилия, имя, отчество | Андреева Алина Павловна |
| Год рождения: | 1988 |
| Сведения об образовании: | Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2010 г.,  экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 |
| 29.08.2005 | 31.08.2007 | | | Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации | | Лаборант |
| 23.11.2007 | 06.08.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Главный специалист Отдела продаж Дополнительного офиса отделения «Сухаревское» |
| 26.02.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | |  | |
| 07.08.2008 | | 02.03.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист Отдела продаж Дополнительного офиса отделения «Маршала Василевского,17» | |
| 03.03.2010 | | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист отдела финансового аудита | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Бахтеев Наиль Ряисович |
| Год рождения: | 1987 |
| Сведения об образовании: | Пензенская государственная технологическая академия, 2009 г., педагог профессионального обучения |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.09.2009 | 05.05.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Проспект Вернадского, 33» |
| 06.05.2010 | 06.09.2010 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Ведущий специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Отделение «Сущевский Вал, 23» |
| 07.09.2010 | 09.08.2011 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист Операционного отдела Дополнительного офиса «Отделение «Ленинский проспект, 22» |
| 10.08.2011 | 31.03.2012 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Начальник операционного отдела Дополнительного офиса «Ленинградское шоссе, 16» |
| 01.02.2012 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела финансового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Вилкова Ольга Владимировна |
| Год рождения: | 1987 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2008 г.,  Экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 21.11.2005 | 07.06.2011 | Коммерческий банк  «Местный кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)  ООО КБ «МК Банк» | Начальник-контролер  Управления активных  операций |
| 08.06.2011 | по настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист  отдела финансового  аудита Управления  внутреннего аудита  Службы внутреннего  контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Голубева Ирина Станиславовна |
| Год рождения: | 1969 |
| Сведения об образовании: | Тульский государственный технический университет, 1993 г., инженер-экономист  Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.05.2005 | 13.11.2007 | ОАО КБ «МАСТ- БАНК» | Начальник отдела общебанковского контроля, заместитель главного бухгалтера |
|  | 26.02.2008 | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  |
| 15.11.2007 | настоящее время | ОАО «ОТП Банк» | Директор управления – заместитель руководителя службы внутреннего контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Гузаева Ксения Владимировна |
| Год рождения: | 1979 |
| Сведения об образовании: | Московский физико-технический институт (государственный университет), 2002 г.,  присуждена степень магистра прикладных математики и физики |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 17.03.2005 | 20.12.2007 | Акционерный коммерческий банк «МОСКОВСКИЙ ДЕЛОВОЙ МИР» Открытое Акционерное общество | Начальник отдела тестирования |
| 21.12.2007 | 23.07.2010 | Закрытое Акционерное Общество  (ЗАО «Райффайзенбанк») | Старший аудитор информационных систем |
| 26.07.2010 | 12.11.2010 | Открытое акционерное общество «ВСЕРОССИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ» | Заместитель начальника отдела внутреннего аудита |
| 13.11.2010 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела информационного аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Давыдова Марина Валерьевна |
| Год рождения: | 1983 |
| Сведения об образовании: | Московский государственный текстильный университет  им. А.Н. Косыгина, 2006 г., экономист-менеджер |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 |
| 09.01.2007 | 19.08.2007 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Главный специалист |
| 26.02.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | |  | |
| 20.08.2007 | | 16.10.2011 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист отдела финансового аудита | |
| 17.10.2011 | | 29.02.2012 | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Персональный менеджер отдела по работе с VIP-клиентами Дополнительного офиса «Отделение «Комсомольская площадь» | |
| 01.03.2012 | | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист отдела финансового аудита | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Егоркина Екатерина Владимировна |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности, 1999 г.,  инженер-экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| 02.05.2006 | 31.05.2007 | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Главный специалист сектора методологии внутреннего контроля |
| 26.02.2008 | | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  |
| 01.06.2007 | | настоящее время | | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела координации и методологии |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Зайцева Мария Михайловна |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Государственный университет-Высшая школа экономики  Санкт-Петербургский филиал, 2004 г.,  эономист  Государственный университет-Высшая школа экономики  Санкт-Петербургский филиал, 2005 г.,  Юрист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.07.2006 | 19.11.2007 | Открытое акционерное общество Импортно-экспортный банк «ИМПЭКСБАНК» | Кредитный контролер  Отдела контроля региональных филиалов  Управления кредитного контроля с местом работы в филиале «Санкт-Петербургский» (г.Санкт-Петербург) |
| 20.11.2007 | 01.07.2008 | Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк» | Кредитный контролер  Группы контроля за кредитными операциями региональных филиалов Отдела контроля за региональными филиалами и кредитными операциями малого и микро бизнеса Управления менеджмента кредитных операций Дирекции по управлению рисками |
| 02.08.2008 | 25.12.2008 | Филиал Открытого акционерного общества Коммерческий Банк  «Стройкредит» в г.Санкт-Петербурге | Начальник отдела внутреннего контроля |
| 14.04.2009 | 06.10.2010 | Открытое акционерное общество  Банк «Возрождение» Санкт-Петербургский филиал | Главный специалист отдела экономического анализа |
| 07.10.2010 | 31.03.2011 | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк»  Филиал «Санкт-Петербургский» | Начальник отдела внутреннего контроля |
| 01.04.2011 | по настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела внутреннего контроля  Управления координации и анализа Службы  внутреннего контроля  с удаленным рабочим  местом в филиале  Санкт-Петербургский |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Калинин Владимир Евгеньевич |
| Год рождения: | 1967 |
| Сведения об образовании: | Пятигорский госпединститут иностранных языков, 1991 г., звание учителя испанского и английского языков  Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 2001 г.  Экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 28.03.2005 | 09.03.2007 | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Главный специалист отдела внутреннего аудита |
| 12.03.2007 | 25.01.2008 | Закрытое акционерное общество «3 D» | Заместитель начальника отдела внутреннего аудита и правового контроля |
| 28.01.2008 | 08.07.2009 | ОАО КБ «Стройкредит» | Начальник управления внутреннего контроля |
| 09.07.2009 | 22.07.2010 | ОАО КБ «Стройкредит» | Руководитель Службы внутреннего контроля |
| 23.07.2010 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Руководитель проектов Службы внутреннего контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Кулешов Роман Леонидович |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Высшее профессиональное,  Южно-российский университет экономики и сервиса, 2001 г.,  Экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 |
| 29.05.2006 | 31.01.2007 | | | ООО «Земельный коммерческий банк» (ООО «Земкомбанк») | | Сотрудник отдела службы внутреннего контроля |
| 01.02.2007 | 09.11.2007 | | | ООО «Земельный коммерческий банк» (ООО «Земкомбанк») | | Начальник отдела Службы внутреннего контроля |
| 12.11.2007 | 10.06.2008 | | | ОАО «Балтийский банк»  г.Москва | | Главный специалист по филиалу в г.Ростове-на-Дону департамента региональных представителей Службы внутреннего контроля |
| 11.06.2008 | 25.12.2008 | | | Филиал АКБ ОАО «Московский банк Реконструкции и Развития» в г.Ростове-на-Дону | | Начальник отдела внутреннего контроля |
| 19.02.2009 | 05.02.2010 | | | ООО «Донской народный банк» | | Начальник отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля |
| 17.08.2009 | | | ООО «Донской народный банк» реорганизовано в ЗАО «Донской народный банк» | |  | |
| 05.02.2010 | | | ЗАО «Донской народный банк» реорганизовано в форме присоединения к ОАО «ОТП Банк» | |  | |
| 06.02.2010 | | 02.08.2010 | ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский» | | Начальник отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля филиала «Ростовский» | |
| 03.08.2010 | | 31.05.2011 | ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский» | | Начальник отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля филиала «Ростовский» | |
| 01.06.2011 | | по настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Начальник отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский» | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Куликов Александр Сергеевич |
| Год рождения: | 1986 |
| Сведения об образовании: | Финансовая академия при Правительстве РФ, 2008 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.03.2008 | 15.12.2008 | Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Металлоинвест»  ООО УК «Металлоинвест» | Ведущий специалист Департамента по контрольно-ревизионной работе |
| 10.07.2009 | 17.09.2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Виста»  ООО «Виста» | Бухгалтер-ревизор ревизионного отдела |
| 03.03.2010 | 03.02.2012 | Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» | Ведущий специалист отдела анализа и отчетности |
| 08.02.2012 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела координации и методологии |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Леонова Кристина Сергеевна |
| Год рождения: | 1985 |
| Сведения об образовании: | Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ, 2007 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 05.03.2007 | 20.04.2007 | Закрытое акционерное общество Банк профсоюзной солидарности и социальных инвестиций «Солидарность» | Экономист Управления бухгалтерского учета, расчетов и кассовых операций |
| 23.04.2007 | 29.06.2007 | Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»  ОАО Банк «Петрокоммерц» | Старший экономист отдела налогового учета |
| 02.07.2007 | 16.04.2010 | Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»  ОАО Банк «Петрокоммерц» | Старший экономист отдела учета местных налогов и налогообложения ценных бумаг |
| 25.10.2010 | 25.03.2011 | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Витязь» | Главный экономист отдела налогового учета и планирования |
| 04.04.2011 | 10.01.2012 | Открытое акционерное общество «БИНБАНК» | Главный экономист налоговой службы |
| 23.01.2012 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела налогового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Лифанова Галина Геннадьевна |
| Год рождения: | 1950 |
| Сведения об образовании: | Московский ордена Трудового Кранного Знамени инженерно-физический институт, 1973 г., инженер-физик  Институт банковского дела, 2003 г., организация внутреннего контроля в банках и кредитных организациях |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | | 4 |
| 02.05.2006 | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | | Начальник отдела налогового аудита |
| 26.02.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.   |  |  | | --- | --- | | Фамилия, имя, отчество | Луценко Дмитрий Петрович | | Год рождения: | 1974 | | Сведения об образовании: | Московский государственный авиационный институт «МАИ» |   Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности | | 1 | 2 | | | 3 | | 4 | | 11.02.2008 | 29.10.2010 | | | Закрытое акционерное общество «ИКТ-Холдинг» | | Руководитель отдела информационной защиты | | 01.11.2010 | 25.01.2011 | | | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Центр» | | Руководитель отдела информационной защиты Департамента экономической и информационной защиты | | 26.01.2011 | 31.05.2012 | | | Закрытое акционерное общество «ЛЕТА» | | Руководитель отдела №3 Департамента внедрения и консалтинга. | | 01.06.2012 | | настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист отдела информационного аудита Службы внутреннего контроля | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % | | Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % | | Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. | | Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % | | Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % | | Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |   Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:   |  | | --- | | В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |   Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:   |  | | --- | | К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |   Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):  Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Москвин Игорь Михайлович |
| Год рождения: | 1979 |
| Сведения об образовании: | Всероссийская государственная налоговая академия, 2001 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| 11.11.2005 | 30.04.2008 | | Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) | | Главный специалист, начальник отдела |
| 01.04.2006 | | | Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) с 01 апреля 2006 переименован в ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество) |  | |
| 26.02.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) |  | |
| 06.05.2008 | | 11.06.2008 | Открытое акционерное общество «БИНБАНК» | Главный аудитор | |
| 16.06.2008 | | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»,  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела финансового аудита | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Насырова Эльвира Миратовна |
| Год рождения: | 1983 г. |
| Сведения об образовании: | Московская финансово-юридическая академия,  2005 г.,  менеджер |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.03.2006 | 16.11.2010 | Московский филиал Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) | Ведущий специалист Дополнительного офиса «Кунцево» |
| 22.11.2010 | по настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела финансового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Неживых Игорь Владимирович |
| Год рождения: | 1976 |
| Сведения об образовании: | Российский университет дружбы народов, 1998,  бакалавр экономики  Российский университет дружбы народов, 2000,  магистр экономики  Международный юридический институт при Министерстве юстиции Российской Федерации, 2002 г., юрист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.06.2005 | 29.04.2011 | Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»  (ЗАО КБ «Ситибанк») | Ведущий аудитор  Службы внутреннего контроля (внутреннего  аудита) |
| 16.05.2011 | по настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Директор управления  внутреннего аудита  Службы внутреннего контроля |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Остроухова Анжела Вагановна |
| Год рождения: | 1975 |
| Сведения об образовании: | Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, 2003 г., экономист  Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., инспектор коммерческого банка, банковский менеджер |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02.07.2007 | 19.12.2007 | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) | Главный эксперт Аналитического отдела Управления Главной инспекции кредитных организаций |
| 20.07.2007 | 28.02.2011 | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) | Заведующий сектором экспертно-аналитической работы Аналитического отдела Аналитического управления Главной инспекции кредитных организаций |
| 01.03.2011 | 30.06.2011 | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) | Заведующий сектором анализа нарушений Отдела систематизации результатов проверок Управления организации проверок кредитных организаций азиатской части и отдельных регионов европейской части Российской Федерации Главной инспекции кредитных организаций |
| 04.07.2011 | настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист Отдела финансового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Пименова Валентина Григорьевна |
| Год рождения: | 1945 |
| Сведения об образовании: | Московский институт радиотехники электроники и автоматики, 1972 г., инженер электронной техники |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | |
| 09.01.2007 | | 10.05.2007 | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Начальник отдела |
| 11.05.2007 | | 07.10.2008 | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Начальник сектора – заместитель начальника отдела |
| 26.02.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | |  |
| 08.10.2008 | | Настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист отдела финансового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Полякова Светлана Эдуардовна |
| Год рождения: | 1965 |
| Сведения об образовании: | Высшее профессиональное,  Жамбылский технологический институт легкой и пищевой промышленности, 1995г., инженер - экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 |
| 01.08.2006 | 31.01.2007 | | | ООО «Донской народный банк» | | Ведущий специалист Службы внутреннего контроля |
| 01.02.2007 | 31.07.2008 | | | ООО «Донской народный банк» | | Ведущий специалист отдела проверки активных операций Управления централизованного контроля |
| 01.08.2008 | 30.09.2008 | | | ООО «Донской народный банк» | | Главный специалист Службы внутреннего контроля |
| 01.10.2008 | 05.02.2010 | | | ООО «Донской народный банк» | | Главный специалист отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля |
| 17.08.2009 | | | ООО «Донской народный банк» реорганизовано в ЗАО «Донской народный банк» | |  | |
| 05.02.2010 | | | ЗАО «Донской народный банк» реорганизовано в форме присоединения к ОАО «ОТП Банк» | |  | |
| 06.02.2010 | | 02.08.2010 | ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский» | | Главный специалист отдела внутреннего контроля Службы внутреннего контроля филиала «Ростовский» | |
| 03.08.2010 | | 31.05.2011 | ОАО «ОТП Банк» Филиал «Ростовский» | | Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля филиала «Ростовский» | |
| 01.06.2011 | | по настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский» | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Проходская Лариса Жадитовна |
| Год рождения: | 1965 |
| Сведения об образовании: | Благовещенский финансовый техникум, 1994 г., финансист.  Магаданский государственный педагогический институт, 1982 г., учитель математики и физики.  Институт управления и экономики, г. Санкт –Петербург, 2001 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.10.1997 | 15.01.2008 | Северо-Восточный банк Сбербанка России (г. Магадан) | Старший экономист, старший ревизор, ведущий ревизор. |
| 21.01.2008 | 08.05.2009 | Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) Вернадское отделение № 7970 г. Москвы | Ведущий ревизор |
| 01.06.2009 | 17.10.2008 | Открытое акционерное общество криогенного машиностроения  («ОАО «Криогенмаш») | Ведущий специалист отдела внутреннего контроля и аудита |
| 19.07.2010 | настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела финансового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Савчук Людмила Сергеевна |
| Год рождения: | 1947 |
| Сведения об образовании: | Высшее профессиональное, Ростовский государственный университет, 1970 г., географ-физгеограф, преподаватель географии |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 |
| 13.01.1999 | 01.09.2009 | | | Станичный коммерческий банк «Егорлык» | | Заместитель Председателя Правления – руководитель службы по внутреннему контролю |
| 25.01.1999 | | | Станичный коммерческий банк «Егорлык» переименован в ООО «Донской народный банк» | |  | |
| 17.08.2009 | | | ООО «Донской народный банк» реорганизовано в ЗАО «Донской народный банк» | |  | |
| 02.09.2009 | | 05.02.2010 | ЗАО «Донской народный банк» | | Заместитель Председателя правления – руководитель службы внутреннего контроля | |
| 05.02.2010 | | | ЗАО «Донской народный банк» реорганизовано в форме присоединения к ОАО «ОТП банк» | |  | |
| 06.02.2010 | | 02.08.2010 | ОАО «ОТП Банк» Филиал Ростовский» | | Руководитель службы внутреннего контроля Филиала «Ростовский» | |
| 03.08.2010 | | 31.05.2011 | ОАО «ОТП Банк» Филиал Ростовский» | | Начальник управления внутреннего контроля Филиала «Ростовский» | |
| 01.06.2011 | | по настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Начальник управления внутреннего контроля по филиалу «Ростовский» Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале «Ростовский» | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Сидорова Марина Кондратьевна |
| Год рождения: | 1962 |
| Сведения об образовании: | Московский экономико-статистический институт, 1984 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| 01.08.1997 | 14.06.2007 | | Акционерный банк «Содействие общественным инициативам»  (СОБИНБАНК) | | Экономист, экономист 3 категории, экономист 2 категории, экономист 1 категории, специалист 3 категории, ведущий экономист, |
| 02.07.2007 | настоящее время | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Главный специалист отдела координации и методологии |
| 26.02.2008 | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Сарычева Татьяна Викторовна |
| Год рождения: | 1966 |
| Сведения об образовании: | Всесоюзный ордена "Знака почета" заочный финансово-экономический институт, 1991 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.09.2006 | 23.03.2007 | Филиал АК СБ РФ (ОАО)  Самарское отделение №28 (Поволжский банк) | Инспектор отдела сопровождения и оформления банковских операций |
| 26.03.2007 | 30.04.2008 | Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»  (ОАО УРАЛСИБ) | Ведущий специалист Дирекции внутреннего аудита СРС ББ ПРД Управления внутреннего аудита ББ СРС ББ ГИД «Восток» Департамента внутреннего аудита Службы внутреннего контроля |
| 05.05.2008 | 10.07.2009 | Филиал Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество) в г.Самаре | Ведущий специалист Службы внутреннего контроля |
| 13.07.2009 | 22.10.2009 | Филиал Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество) в г.Самаре | Начальник отдела розничного кредитования |
| 01.04.2010 | 09.04.2010 | Общество с ограниченной ответственностью «Самарский ипотечно-земельный банк» | Специалист 1 категории отдела службы внутреннего контроля |
| 12.04.2010 | 08.04.2011 | Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» Самарский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО) | Ведущий бухгалтер Отдела бухгалтерского учета |
| 11.04.2011 | 31.10.2011 | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале Самарский |
| 01.11.2011 | настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Начальник отдела внутреннего контроля Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале Самарский |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Судаков Кирилл Владиславович |
| Год рождения: | 1971 |
| Сведения об образовании: | Московский Государственный авиационный институт (Технический университет), 1998 г., инженер-экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| 12.11.2003 | 23.06.2006 | | Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (ЗАО) | | Заместитель руководителя службы |
| 14.07.2006 | 13.07.2006 | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | | Начальник управления – заместитель руководителя |
| 16.02.2007 | настоящее время | | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Руководитель службы внутреннего контроля |
| 26.02.2008 | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Чернышев Александр Викторович |
| Год рождения: | 1982 |
| Сведения об образовании: | Казахский национальный технический университет им. К.И. Сатлаева, 2006, инженер-системотехник |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | | Наименование должности |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| 08.01.2007 | 31.07.2007 | | Акционерное общество  «Банк Туран Алем» | | Ведущий специалист сектора аудита информационных систем Отдела аудита информационных систем Управления внутреннего аудита |
| 01.08.2007 | 30.11.2008 | | Акционерное общество  «Банк Туран Алем» | | Главный специалист сектора аудита информационных систем Отдела аудита информационных систем Управления внутреннего аудита Службы внутреннего аудита |
| 24.01.2008 | | | Акционерное общество  «Банк Туран Алем» преобразовано в Акционерное общество «БТА Банк» |  | |
| 01.12.2008 | | 30.06.2009 | Акционерное общество  «БТА Банк» | Заведующий сектором Отдела аудита информационных систем Управления внутреннего аудита Службы внутреннего аудита | |
| 01.07.2009 | | 31.08.2010 | Акционерное общество  «БТА Банк» | Начальник отдела аудита информационной безопасности Управления аудита ИС Службы внутреннего аудита | |
| 22.08.2011 | | настоящее время | Открытое акционерное общество «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела информационного аудита | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Шаламова Татьяна Юрьевна |
| Год рождения: | 1978 |
| Сведения об образовании: | Сургутский государственный университет, 2001 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 13.06.2001 | 06.11.2009 | Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» | Ведущий специалист отдела налогообложения |
| 18.12.2009 | 24.06.2010 | КБ «Старый Кремль» (ООО) | Начальник отдела финансового планирования и внутренней бухгалтерии |
| 12.07.2010 | 09.09.2010 | Открытое акционерное общество «Русь-Банк»  ОАО «Русь-Банк» | Ведущий экономист Отдела налогового контроля |
| 17.12.2010 | настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | Главный специалист отдела налогового аудита |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, имя, отчество | Черченко Римма Николаевна |
| Год рождения: | 1963 |
| Сведения об образовании: | Новосибирский институт народного хозяйства, 1984 г., экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | |
| 20.07.1998 | 01.10.2007 | | Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (Открытое акционерное общество) | Главный бухгалтер Новосибирского филиала | |
| 24.12.2007 | 31.03.2011 | | Филиал «Новосибирский»  ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | Начальник отдела внутреннего контроля | |
| 26.02.2008 | | | ИНВЕСТСБЕРБАНК  (открытое акционерное общество)  ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) с 26 февраля 2008 года переименовано в Открытое акционерное общество «ОТП Банк» (ОАО «ОТП Банк») на основании Решения внеочередного общего собрания акционеров ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО) | |  |
| 01.04.2011 | | настоящее время | Открытое акционерное общество  «ОТП Банк»  ОАО «ОТП Банк» | | Начальник отдела внутреннего контроля «Новосибирский» Управления координации и анализа Службы внутреннего контроля с удаленным рабочим местом в филиале Новосибирский |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| В родственных связях с членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, не состоит. |

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

|  |
| --- |
| К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась. |

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

|  |
| --- |
| Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала. |

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом[[51]](#footnote-51)

|  |
| --- |
| **Ревизионная комиссия:** |
| (указывается наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2012 года | Заработная плата | 4 507 083 |
| Премия, включая годовую | 1 437 591 |
| Иное | 8 616 |
| «01» июля 2012 года | Заработная плата | 3 107 944 |
| Премия | 647 593 |
| Иное | 8 146 |

|  |
| --- |
| **Служба Внутреннего Контроля:** |
| (указывается наименование органа кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2012 года | Заработная плата | 24 474 308 |
| Премия, включая годовую | 4 399 587 |
| Иное | 202 824 |
| «01» июля 2012 года | Заработная плата | 15 820 160 |
| Премия | 2 265 123 |
| Иное | 191 458 |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Ревизионной комиссии и сотрудникам Службы внутреннего контроля в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Ревизионной комиссии и сотрудников Службы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с трудовыми договорами.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента[[52]](#footnote-52)

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.01.2012** | **01.07.2012** |
| 1 | 2 | 3 |
| Средняя численность работников, чел. | Среднесписочная численность (без учета оформленных на условиях совместительства) – **10 846**  Фактическая численность всех работников – **29 150** | Среднесписочная численность (без учета оформленных на условиях совместительства) – **12006**  **Фактическая численность всех работников – 29609** |
| Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 54,75 | 63,5 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб. | 4 394 821,7 | 2 357 848,1 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб. | 30 189,8 | 14 883,4 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

|  |
| --- |
| Прежде всего, рост численности работников обусловлен ростом деловой активности Банка в розничных продуктах с соответствующим увеличением численности сотрудников в региональной сети Банка. |

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

|  |
| --- |
| Информация о ключевых сотрудниках кредитной организации – эмитента, членах органов управления Банка, приведена в пунктах 1.1. и 5.2. настоящего Ежеквартального отчета по ценным бумагам. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сотрудниками (работниками) в филиале «Омский» | создан | профсоюзный орган. |
| (указывается: «создан» или «не создан») | | |

Устав зарегистрирован 25.09.06 Управлением федеральной регистрационной службы по Омской области.

В других подразделениях банка профсоюзных организаций нет, остальные работники банка членами других профсоюзных организаций не являются.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитная организация – эмитент | не имеет | перед сотрудниками (работниками) |
| (Указывается «имеет» или «не имеет») | | |
| соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | |

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Банка. |

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала[[53]](#footnote-53):

|  |
| --- |
| Информация не указывается, так как кредитная организация-эмитент является акционерным обществом. |

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала[[54]](#footnote-54):

|  |
| --- |
| 4229 |

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента [[55]](#footnote-55)

|  |
| --- |
| 2 |

[[56]](#footnote-56)Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

|  |
| --- |
| ОАО «ОТП Банк» - 2 акционера,  ЗАО ДКК – 4 акционера. |

дата составления списка «05» марта 2012 года.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента[[57]](#footnote-57):**

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, нет.

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО Банк ОТП | |
| Место нахождения: | 1051, Венгерская республика, г. Будапешт, ул. Надор, 16 | |
| ИНН (если применимо): | Нет | |
| ОГРН (если применимо): | Нет | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 66,0571% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента[[58]](#footnote-58): | | 66,0571% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО «АльянсРезерв» | |
| Место нахождения: | 127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А | |
| ИНН (если применимо): | 7701648297 | |
| ОГРН (если применимо): | 1067746363959 | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 31, 7078% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента[[59]](#footnote-59): | | 31, 7078% |

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается: таких организаций нет.

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций[[60]](#footnote-60):**

в отношении коммерческих организаций указывается:

|  |  |
| --- | --- |
| полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк |
| сокращенное фирменное наименование: | ОАО Банк ОТП |
| место нахождения: | 1051, Венгерская республика, г. Будапешт, ул. Надор, 16 |
| ИНН (если применимо): | нет |
| ОГРН (если применимо): | нет |

|  |  |
| --- | --- |
| вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента | |
| по отношению к контролирующему его лицу[[61]](#footnote-61) | прямой контроль. |
| (прямой контроль, косвенный контроль) | |

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля[[62]](#footnote-62):

|  |
| --- |
| Владение более 50% в уставном капитале акционера, владеющего более 5% акциями кредитной организации-эмитента. |
| (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента) |

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль[[63]](#footnote-63):

в отношении коммерческих организаций указывается:

|  |  |
| --- | --- |
| полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв» |
| сокращенное фирменное наименование: | ООО «АльянсРезерв» |
| место нахождения: | 127299, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 4А |
| ИНН (если применимо): | 7701648297 |
| ОГРН (если применимо): | 1067746363959 |

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций[[64]](#footnote-64):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | | 100% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента: | | Нет |
| размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | | 66,0571% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | | 66,0571% |
| иные сведения | Нет | |

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций[[65]](#footnote-65):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «ОТП Банк» | | | |
| сокращенное наименование: | ОАО «ОТП Банк» | | | |
| место нахождения: | 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16 А, стр. 1 | | | |
| ИНН: | 7708001614 | | | |
| ОГРН: | 1027739176563 | | | |
| контактный телефон: | (495) 783-54-00 | | | |
| факс: | (495) 783-54-00 | | | |
| адрес электронной почты: | [info@otpbank.ru](mailto:info@isb.ru) | | | |
| сведения о лицензии: | | | | |
| номер: | | №177-04136-000100 | | |
| дата выдачи | | 20.12.2000 г. | | |
| срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | | без ограничения срока действия | | |
| наименование органа, выдавшего лицензию: | | ФСФР России | | |
| количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя: | | | 92 072 294 976 | шт. |
| количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя: | | | 0 | шт. |

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

|  |
| --- |
| Государство или муниципальные образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента не участвуют. |

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

|  |
| --- |
| Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.  В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»), приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций или долей Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России. |
| (Указывается ограничение количества акций, принадлежащих одному акционеру или слова «ограничения отсутствуют») |

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.  В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»), приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций или долей Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России. |
| (указывается стоимость акций или слова «ограничения отсутствуют») |

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.  В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»), приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций или долей Банка требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия Банка России. |
| (указываются ограничения или слова «ограничения отсутствуют») |

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

|  |
| --- |
| Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Банка за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.  Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к Банкам с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций |
| (указываются ограничения или слова «ограничения отсутствуют») |

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

|  |  |
| --- | --- |
| В соответствии со ст. 11 Закона о Банках:  1. Для формирования уставного капитала Банка не могут быть использованы: привлеченные денежные средства; средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;  2. Средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами;  В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 14 ноября 2002 года №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) Банка. |  |

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершенный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращенное наименование акционера (участника) | место нахождения | ОГРН (если применимо) или ФИО | | ИНН (если применимо) | Доля в уставном капитале кредитной организации -эмитента | | | Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации -эмитента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7 | | | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «10» марта 2011 года | | | | | | | | | | |
| 1 | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк | ОАО Банк ОТП | 1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16 | - | | - | 64,1682 | | | 64,1682 |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв» | ООО «АльянсРезерв» | 127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А | 1067746363959 | | 7701648297 | 31,7078 | | | 31,7078 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» марта 2012 года | | | | | | | | | | |
| 1 | Открытое акционерное общество Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк | ОАО Банк ОТП | 1051, Венгерская республика, г.Будапешт, ул. Надор, 16 | - | - | | | 66,0470 | 66,0470 | |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью «АльянсРезерв» | ООО «АльянсРезерв» | 127299, г. Москва, ул.Клары Цеткин, д.4А | 1067746363959 | 7701648297 | | | 31,7078 | 31,7078 | |

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.07.2012** | |
| Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 989 | 492 172 090 927 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента | 989 | 492 172 090 927 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента | 0 | 0 |
| Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента | 0 | 0 |

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

Сделки, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, не совершались кредитной организацией-эмитентом за последний отчетный квартал.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности[[66]](#footnote-66)

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента[[67]](#footnote-67):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование показателя | Значение показателя (тыс.руб.) | |
| 01.01.2012 | 01.07.2012 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 533 814 | 835 763 |
| 2 | Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты | 0 | 0 |
| 3 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам | 0 | 0 |
| 4 | Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 7 | 75 |
| 5 | Расчеты по налогам и сборам | 44 156 | 91 482 |
| 6 | Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам | 901 | 1 370 |
| 7 | Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 1 148 | 2 328 |
| 8 | Налог на добавленную стоимость уплаченный | 882 | 414 |
| 9 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 383 330 | 458 387 |
| 10 | Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям | 10 010 | 17 179 |
| 11 | Расчеты с прочими дебиторами | 264 062 | 291 287 |
| 12 | Требования по прочим операциям | 344 627 | 392 923 |
|  | Всего | 1 582 937 | 2 091 208 |

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период[[68]](#footnote-68):

На 01.07.2012:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» | |
| Место нахождения: | 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13 | |
| ИНН (если применимо): | 7750004023 | |
| ОГРН (если применимо): | 1067711004481 | |
| сумма задолженности | 546 869 | Тыс. руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - | |
| (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Данный дебитор | не является | аффилированным лицом кредитной организации |
|  | (указывается: является  или не является) |  |
| –эмитента. | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | «Технический центр РТС», ЗАО | |
| Сокращенное фирменное наименование: | «Технический центр РТС», ЗАО | |
| Место нахождения: | 127006, г. Москва, Долгоруковская ул., д.38, стр.1 | |
| ИНН (если применимо): | 7712071068 | |
| ОГРН (если применимо): | 1027700563890 | |
| сумма задолженности | 298 895 | Тыс. руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | - | |
| (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Данный дебитор | не является | аффилированным лицом кредитной организации |
|  | (указывается: является  или не является) |  |
| –эмитента. | | |

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации[[69]](#footnote-69):

|  |
| --- |
| В состав ежеквартального отчета за 2 квартал не включается. |

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами[[70]](#footnote-70):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование формы отчетности,  иного документа[[71]](#footnote-71) | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Финансовая отчетность ОАО «ОТП Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2011 года | Приложение 1 |
| 2 | Аудиторское заключение, подготовленное в отношении данной отчетности | Приложение 1 |
|  |  |  |
|  | | |

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации[[72]](#footnote-72):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование формы отчетности,  иного документа[[73]](#footnote-73) | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за июнь 2012 г. | Приложение 2 |
| 2 | [Отчет о прибылях и убытках](consultantplus://offline/ref=680E0A289CEE7D3AFF422E2EF28091F724E928784999F163421877DC86D0C8332CD4A44E12FED4934EICN)кредитной организации по состоянию на 01.07.2012 г. | Приложение 2 |

б) Квартальная бахгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

|  |
| --- |
| Квартальная бахгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, Банком не составляется. |

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента[[74]](#footnote-74)

Консолидированная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) ОАО «ОТП Банк» и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, не составляется.

В соответствии с п. 1.3. Указания Центрального Банка РФ от 20 января 2009 г. N 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп:

1.3. Если головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы не составляет годовую публикуемую консолидированную отчетность в составе:

* [консолидированный балансовый отчет](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=91846;fld=134;dst=118821) по форме отчетности 0409802, установленной Указанием Банка России N 2332-У;
* [консолидированный отчет](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=91846;fld=134;dst=118886) о прибылях и убытках по форме отчетности 0409803, установленной Указанием Банка России N 2332-У;
* [сведения](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=91846;fld=134;dst=119175) о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409812 (далее - форма 0409812), установленной Указанием Банка России N 2332-У;
* заключение аудиторской организации о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности,

по причине признания влияния участника (участников) банковской (консолидированной) группы несущественным на основании [пункта 1.16](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=70157;fld=134;dst=21) Положения Банка России от 30 июля 2002 года N 191-П "О консолидированной отчетности", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года N 3857, 23 июля 2007 года N 9876 ("Вестник Банка России" от 31 октября 2002 года N 58, от 2 августа 2007 года N 44), то опубликованию подлежит [форма](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=91846;fld=134;dst=119175) 0409812 [(пункт 1)](consultantplus://offline/main?base=LAW;n=91846;fld=134;dst=119180), установленная Указанием Банка России N 2332-У, и аудиторское заключение о ее достоверности. В этом случае головная кредитная организация банковской (консолидированной) группы может принять решение о включении указанной информации в состав своего годового отчета.». ОАО «ОТП Банк» приняло такое решение и форма 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» была включена в состав собственного годового бухгалтерского отчета.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента[[75]](#footnote-75)

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

|  |
| --- |
| Основные положения учетной политики ОАО «ОТП Банк» на 2012 год утверждены приказом от 23.12.2011г № 740-5. В отчетном квартале изменения в учетную политику не вносились. |
| (Указываются основанные положения учетной политики либо указывается номер приложения к ежеквартальному отчету, содержащего сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента) |

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж[[76]](#footnote-76)

|  |
| --- |
| Кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг). |
| (В случае если кредитная организация - эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов кредитной организации - эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж за отчетный период.  В случае если кредитная организация - эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг), указывается на это обстоятельство.) |

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года[[77]](#footnote-77)

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента[[78]](#footnote-78):

В течение отчетного периода кредитная организация - эмитент в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, не участвовала.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: | 2 797 887 853,10 | руб. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 2 797 887 853,10 | 100 |
| Привилегированные акции | 0 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Акции кредитной организации - эмитента | не обращаются | за пределами |
|  | (обращаются, не обращаются) |  |
| Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента. | | |

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершенный финансовый год, а также в период с начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента не произошло.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

|  |
| --- |
| Общее собрание акционеров |

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

|  |  |
| --- | --- |
| Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.  В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров общества и (или) вопрос о реорганизации общества в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.  В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в одном из следующих периодических изданий: «Российская газета» (Свидетельство о государственной регистрации №ПИ 302 от 28.09.1993), «Труд» (Свидетельство о государственной регистрации №ПИ 1091 от 14.07.1997), «Ведомости» (Свидетельство о государственной регистрации №ПИ ФС77-22089 от 24.10.2005), «Финансовые новости» (Свидетельство о государственной регистрации № ПИ 77-1716 oт 18.02.2000).  Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио). |  |

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

|  |  |
| --- | --- |
| Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии общества, аудитора общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.  В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров.  Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии общества, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.  В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.  Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров. |  |

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Годовое (очередное) Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка. |

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

|  |  |
| --- | --- |
| Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, Правление, ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года. |  |

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

|  |  |
| --- | --- |
| С информацией (материалами), представляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров, вправе знакомиться лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров.  Информация (материалы), предусмотренная настоящим параграфом, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.  Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. |  |

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

|  |  |
| --- | --- |
| Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.  Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на общем собрании акционеров и секретарем общего собрания акционеров.  В протоколе общего собрания акционеров указываются:  место и время проведения общего собрания акционеров;  общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций общества;  количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;  председатель (президиум) и секретарь собрания, повестка дня собрания.  В протоколе общего собрания акционеров общества должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием. |  |

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций[[79]](#footnote-79):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Гамаюн" | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "Гамаюн" | |
| ИНН (если применимо): | 5503034171 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1025500748800 | |
| Место нахождения: | 644099, г. Омск, ул. Орджоникидзе, 3а | |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | | 100 % |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | | 0% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| 0% |

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

|  |
| --- |
| 0% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью «ОТП КРЕДИТ» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО " ОТП КРЕДИТ " | |
| ИНН (если применимо): | 37 166 34 | |
| ОГРН: (если применимо): | 1 068 102 0000 026316 | |
| Место нахождения: | 01033, г. Киев, ул. Жилянская, д.43  " | |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | | 15,7% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: | | 0% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

|  |
| --- |
| 0% |

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

|  |
| --- |
| 0% |

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке)[[80]](#footnote-80):

За второй квартал 2012 года, кредитная организация-эмитент существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки, не совершала.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

|  |  |
| --- | --- |
| объект присвоения кредитного рейтинга: | кредитная организация - эмитент |
|  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | «BB», прогноз «Негативный» |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
| 1 | 2 | 3 |
| 01.04.2012 | «BB», прогноз «Негативный» | 13.01.2012 |
| 01.04.2012 | «BB», прогноз «Стабильный» | 06.10.2011 |
| 01.04.2012 | «BB», прогноз «Стабильный» | 07.06.2011 |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Fitch Ratings CIS Ltd. |
| Сокращенное фирменное наименование: | Fitch Ratings CIS Ltd. |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения: | 101 Finsbury Pavement  London EC2A 1RS  Great Britain (действует через российский филиал по адресу: ул. Гашека, д. 6, 125047, г. Москва  Российская Федерация) |
|  |  |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

|  |
| --- |
| http://www.fitchratings.ru/financial/banks/analitics/methodology/index.wbp |

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

|  |
| --- |
| С 13.01.2012 г международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило следующие рейтинги ОТП Банку:  Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «BB», прогноз «Негативный»;  Долгосрочный РДЭ в национальной валюте на уровне «BB», прогноз «Негативный»;  Долгосрочный рейтинг по национальной шкале на уровне «AA-(rus)», прогноз «Негативный»;  Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «В»;  Рейтинг жизнеспособности подтвержден на уровне «b+»;  Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D»;  Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «3». |

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг[[81]](#footnote-81):

|  |  |
| --- | --- |
| Вид: | облигации |
|  | (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) |
| Иные идентификационные признаки: | Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 40202766В |
| Дата государственной регистрации выпуска: | 15.02.2011 |

|  |  |
| --- | --- |
| Вид: | облигации |
|  | (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента) |
| Иные идентификационные признаки: | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-01, БО-02, БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг (идентификационный номер выпуска): | 4B020102766B  4B020202766B  4B020302766B |
| Дата государственной регистрации выпуска: | 15.07.2011 |

|  |  |
| --- | --- |
| объект присвоения кредитного рейтинга: | кредитная организация - эмитент |
|  | (кредитная организация - эмитент, ценные бумаги  кредитной организации - эмитента) |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | Bа2, прогноз «стабильный» |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отчетная дата | Значение кредитного рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга |
| 1 | 2 | 3 |
| 01.04.2012 | Bа2, прогноз «стабильный» | 20.12.2011 |
| 01.04.2012 | Bа2, с одновременным помещением рейтингов на пересмотр возможного дальнейшего понижения | 29.11.2011 |
| 01.04.2012 | Bа1, прогноз "негативный" | 01.07.2011 |

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Moody’s Investors Service Ltd. |
| Сокращенное фирменное наименование: | Moody’s Ltd. |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения: | Великобритания, Лондон E14 5FA, One Canada Square  (действует через российский филиал по адресу: Российская Федерация, 125047, Москва, 1-ая Тверская-Ямская улица, 21) |
|  |  |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

|  |
| --- |
| [www.moodys.com](http://www.moodys.com/) |

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента[[82]](#footnote-82)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория[[83]](#footnote-83) | Тип[[84]](#footnote-84) | Номинальная стоимость, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10202766B | 20.02.2004 | Обыкновенные именные бездокументарные | Акция | 0,01 |
| 10202766B | 24.06.2004 | Обыкновенные именные бездокументарные | Акция | 0,01 |
| 10202766B | 10.02.2005 | Обыкновенные именные бездокументарные | Акция | 0,01 |
| 10202766В | 04.08.2006 | Обыкновенные именные бездокументарные | Акция | 0,01 |
| 10202766В | 23.06.2008 | Обыкновенные именные бездокументарные | Акция | 0,01 |
| 10202766В | 05.02.2010 | Обыкновенные именные бездокументарные | Акция | 0,01 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
| 1 | 2 |
| 10202766В | 279 788 785 310 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
| 1 | 2 |
| 10202766В | 0 |

Количество объявленных акций:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
| 1 | 2 |
| 10202766В | 4 738 511 214 690 |

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
| 1 | 2 |
| 10202766В | 0 |

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент не выпускала ценных бумаг конвертируемых в акции и опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

|  |  |
| --- | --- |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10202766B |

Права владельцев акций данного выпуска

|  |
| --- |
| Акционер ОАО «ОТП Банк» имеет право   * участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; * получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном уставом ОАО «ОТП Банк», в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций; * получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа); * осуществлять иные права, предусмотренные уставом ОАО «ОТП Банк» и действующим законодательством.   Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует. |
| (право акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций;  права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а в случае размещения привилегированных акций - права акционера - владельца привилегированных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам его компетенции в случаях, порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством об акционерных обществах;  права акционера - владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрена возможность такой конвертации;  права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае ее ликвидации, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций;  иные сведения об акциях, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению) |

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента[[85]](#footnote-85)

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

В течение 5 последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала ценные бумаги кредитной организации – эмитента не погашались.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными[[86]](#footnote-86)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Вид ценных бумаг | Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт. | Объем по номинальной стоимости, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Облигации | 17 500 000 | 17 500 000 000 |
| 2. | Опционы | - | - |

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40202766В от 15.02.2011 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России |
| Количество ценных бумаг выпуска | 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | Уведомление об итогах выпуска облигаций от 31.03.2011 направлено в регистрирующий орган |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 25.03.2014 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.otpbank.ru/about/emitent/ |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | идентификационный номер выпуска: 4B020102766B от 15.07.2011г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 5 000 000 (Пять миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 5 000 000  000(Пять миллиардов) рублей |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | Регистрация отчета об итогах по данному выпуску биржевых облигаций не предусмотрена.  Письмо о размещении в полном объеме было отправлено в ЗАО «ФБ ММВБ» 02.08.2011 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 29.07.2014 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.otpbank.ru/about/emitent/ |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | идентификационный номер выпуска: 4B020302766B от 15.07.2011г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 4 000 000 (Четыре миллиона) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 4 000 000  000(Четыре миллиарда) рублей |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | Регистрация отчета об итогах по данному выпуску биржевых облигаций не предусмотрена.  Письмо о размещении в полном объеме было отправлено в ЗАО «ФБ ММВБ» 03.11.2011 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 30.10.2014 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.otpbank.ru/about/emitent/ |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серия БО-02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | идентификационный номер выпуска: 4B020202766B от 15.07.2011г. |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Регистрацию Проспекта и присвоение идентификационного номера выпуска данных биржевых облигаций осуществила ЗАО «ФБ ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 6 000 000 (Шесть миллионов) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | 6 000 000  000(Шесть миллиардов) рублей |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | Регистрация отчета об итогах по данному выпуску биржевых облигаций не предусмотрена.  Письмо о размещении в полном объеме было отправлено в ЗАО «ФБ ММВБ» 06.03.2012 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 03.03.2015 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.otpbank.ru/about/emitent/ |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Дополнительного выпуска к данному нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением[[87]](#footnote-87)

|  |
| --- |
| Кредитная организация-эмитент не выпускала облигаций с ипотечным покрытием. |

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:[[88]](#footnote-88)

|  |
| --- |
| регистратор |
| (кредитная организация - эмитент, регистратор) |

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента[[89]](#footnote-89):

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.» |
| Место нахождения: | **107996, г. Москва, ул. Стромынка, дом 18, корп. 13** |
| ИНН: | **7726030449** |
| ОГРН: | **1027739216757** |

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

|  |  |
| --- | --- |
| номер: | 10-000-1-000264 |
| дата выдачи: | 03.12.2002 г. |
| срок действия: | без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | ФКЦБ России |
| дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: | 09.12.2010 г. |

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

|  |
| --- |
| Иных сведений нет. |

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением[[90]](#footnote-90).

Сведения о депозитарии (депозитариях):

|  |  |
| --- | --- |
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО ЗАО НРД |
| Место нахождения: | 125009,  Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8 |

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

|  |  |
| --- | --- |
| номер: | 177-12042-000100 |
| дата выдачи: | 19.02.2009 г. |
| срок действия: | Без ограничения срока действия |
| орган, выдавший указанную лицензию: | ФСФР России |

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг[[91]](#footnote-91)

|  |
| --- |
| 1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; 2. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ; 3. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ; 4. Налоговый кодекс Российской Федерации; 5. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения; 6. Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 года №115-ФЗ; 7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1; 8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ; 9. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-ФЗ; 10. иные нормативные правовые акты Российской Федерации. |

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

|  |
| --- |
| 1. НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ   ***Объектом*** налогообложения являются доходы от реализации в РФ, либо за пределами РФ ценных бумаг, процентов по ним, дивиденды, полученные от российской или иностранной организации. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.  ***Налогоплательщиками*** налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы от источников в РФ.  **1.1.Порядок определения налоговой базы по доходам в виде процентов, выплачиваемых по выпущенным долговым обязательствам**  При выплате физическим лицам процентного дохода по долговым обязательствам эмитент обязан исчислить, удержать и перечислить сумму налога на доходы физических лиц с суммы выплачиваемого процентного дохода. Налогооблагаемая база определяется в день фактической выплаты дохода.  В налоговую базу включается вся сумма процентного дохода, выплачиваемого физическому лицу, какие либо вычеты расходов, связанных с получением таких доходов не предусмотрены.  **1.2.Порядок налогообложения доходов физических лиц от долевого участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**  Сумма налога на доходы физических лиц, полученных в виде дивидендов, определяется кредитной организацией- эмитентом отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов.  Если кредитная организация- эмитент выплачивает дивиденды физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, налоговая база налогоплательщика-получателя дивидендов определяется по каждой выплате как сумма выплачиваемых дивидендов. Применяется ставка установленная пунктом 3 статьи 224 НК.  Сумма налога , подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика резидента РФ- получателя дивидендов, исчисляется кредитной организацией – эмитентом, являющегося налоговым агентом, исходя из общей суммы налога, исчисленной в нижеустановленном порядке (ст. 275 НК РФ):  Н = К x Сн x (д - Д),  где:  Н - сумма налога, подлежащего удержанию;  К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;  Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;  д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;  Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.  В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.  В случае, если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды физическому лицу, являющемуся резидентом Российской Федерации применяется ставка, установленная пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса.  **1.3. Налоговые ставки**  В отношении доходов налоговых резидентов РФ налоговая ставка устанавливается в размере:   * 13 процентов в отношении доходов от реализации ценных бумаг, процентов по ним. * 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организации, полученных в виде дивидендов   В отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов (15 процентов по доходам в виде дивидендов).    **1.4*.* Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами**  Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.  Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, лицо, осуществляющее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с настоящим Кодексом) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в пользу налогоплательщика.  При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент (брокер, доверительный управляющий, лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, агентскому договору в пользу налогоплательщика, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с настоящим Кодексом) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).  **2. НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**  ***Объектом*** налогообложения по данному налогу признаются, в том числе доходы, полученные от реализации и иного выбытия ценных бумаг в РФ и доходы, полученные в виде дивидендов, процентов.  ***Налогоплательщиками*** налога на прибыль организаций признаются: российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.  ***Налоговой базой*** признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.     * 1. **Порядок определения налоговой базы по доходам в виде процентов, выплачиваемых по выпущенным долговым обязательствам**   Кредитные организации не являются налоговыми агентами при выплате процентов по долговым обязательствам по выпущенным ценным бумагам, выплачиваемым юридическим лицам - резидентам РФ.  В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией (без образования представительства в РФ) в виде процентов по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат налогообложению у источника выплаты (с учетом соглашений об избежании двойного налогообложения).  В соответствии со ст. 289 НК РФ банк составляет налоговый расчет обо всех выплаченных суммах в пользу указанных иностранных организаций.  **2.2.** **Порядок налогообложения доходов от долевого участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**  Российские организации, выплачивающие налогоплательщикам доходы в виде дивидендов подлежащим налогообложению, определяют сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов, обязанность удержать налог из доходов налогоплательщика и перечислить его в бюджет возлагается на этот источник доходов.  Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов налогоплательщика резидента РФ- получателя дивидендов, исчисляется кредитной организацией – эмитентом, являющегося налоговым агентом, исходя из общей суммы налога, исчисленной в нижеустановленном порядке(ст. 275 НК РФ):  Н = К x Сн x (д - Д),  где:  Н - сумма налога, подлежащего удержанию;  К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;  Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 Кодекса;  д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;  Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.  В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.  В случае, если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации, не являющемуся резидентом Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная подпунктом 3 пункта 3 статьи 284.  **2.3. Налоговые ставки**  1.Ставки налога на доходы, полученные от реализации (включая процентный доход) в РФ ценных бумаг:  1.1. ставка установлена в размере 20 процента. При этом:  - сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2,0 процентов, зачисляется в федеральный бюджет;  - сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18,0 процентов, зачисляется в бюджеты субъектов РФ.  1.2. Ставка налога на доходы иностранных организаций, не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, составляет 20 процентов.  2. Ставка на доходы, полученные в виде дивидендов:  2.1. 9 процентов - по доходам, полученным юридическими лицами - налоговыми резидентами РФ;  2.2. 15 процентов - по доходам, полученным от российских организаций иностранными организациями- нерезидентами РФ.  **2.4. Порядок и сроки уплаты налога**  Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов.  Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.  По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется в бюджет налоговым агентом, осуществившим выплату, в течение 10 дней со дня выплаты дохода.  **2.5. Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный капитал**  В соответствии со статьей 277 Налогового кодекса Российской Федерации при размещении эмитированных акций (долей, паев) доходы и расходы налогоплательщика-эмитента и доходы и расходы налогоплательщика, приобретающего такие акции (доли, паи) (далее в настоящей статье - акционер (участник, пайщик)), определяются с учетом следующих особенностей:  1) у налогоплательщика-эмитента не возникает прибыли (убытка) при получении имущества (имущественных прав) в качестве оплаты за размещаемые им акции (доли, паи);  2) у налогоплательщика-акционера (участника, пайщика) не возникает прибыли (убытка) при передаче имущества (имущественных прав) в качестве оплаты размещаемых акций (долей, паев).  При этом стоимость приобретаемых акций (долей, паев) для целей настоящей главы признается равной стоимости (остаточной стоимости) вносимого имущества (имущественных прав или неимущественных прав, имеющих денежную оценку (далее в настоящей статье - имущественные права)), определяемой по данным налогового учета на дату перехода права собственности на указанное имущество (имущественные права), с учетом дополнительных расходов, которые для целей налогообложения признаются у передающей стороны при таком внесении.  При ликвидации организации и распределении имущества ликвидируемой организации доходы налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) ликвидируемой организации определяются исходя из рыночной цены получаемого ими имущества (имущественных прав) на момент получения данного имущества за вычетом фактически оплаченной (вне зависимости от формы оплаты) соответствующими акционерами (участниками, пайщиками) этой организации стоимости акций (долей, паев).  При реорганизации организации, независимо от формы реорганизации, у налогоплательщиков-акционеров (участников, пайщиков) не образуется прибыль (убыток), учитываемая в целях налогообложения.  При реорганизации в форме слияния, присоединения и преобразования, предусматривающей конвертацию акций реорганизуемой организации в акции создаваемых организаций или в акции организации, к которой осуществлено присоединение, стоимость полученных акционерами реорганизуемой организации акций создаваемых организаций или организации, к которой осуществлено присоединение, признается равной стоимости конвертированных акций реорганизуемой организации по данным налогового учета акционера на дату завершения реорганизации (на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности каждого присоединяемого юридического лица - при реорганизации в форме присоединения).  В аналогичном порядке осуществляется оценка стоимости долей (паев), полученных в результате обмена долей (паев) реорганизуемой организации.  В случае реорганизации в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, совокупная стоимость полученных акционером в результате реорганизации акций каждой из созданных организаций и реорганизованной организации признается равной стоимости принадлежавших акционеру акций реорганизуемой организации, определяемой по данным налогового учета акционера.  Стоимость акций каждой из вновь созданной и реорганизованной организации, полученных акционером в результате реорганизации, определяется в следующем порядке.  Стоимость акций каждой вновь создаваемой организации признается равной части стоимости принадлежащих акционеру акций реорганизуемой организации, пропорциональной отношению стоимости чистых активов созданной организации к стоимости чистых активов реорганизуемой организации.  Стоимость акций реорганизуемой организации (реорганизованной после завершения реорганизации), принадлежащих акционеру, определяется как разница между стоимостью приобретения им акций реорганизуемой организации и стоимостью акций всех вновь созданных организаций, принадлежащих этому акционеру.  Стоимость чистых активов реорганизуемой и вновь созданных организаций определяется по данным разделительного баланса на дату его утверждения акционерами в установленном порядок. |

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Акции кредитной организации – эмитента не обращаются на организованном рынке в РФ и за её пределами. Порядок обложения физических лиц налогом на доходы в виде дивидендов и процентов указан выше в подразделе 1 пункта 8.7. |

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

|  |
| --- |
| Акции кредитной организации – эмитента не обращаются на организованном рынке в РФ и за её пределами. Порядок обложения юридических лиц налогом на доходы в виде дивидендов и процентов указан выше в подразделе 2 пункта 8.7. |

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента[[92]](#footnote-92)

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента[[93]](#footnote-93)

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

За 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, решений о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента[[94]](#footnote-94)

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.07.2012** |
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя, серия 02, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 40202766В от 15.02.2011 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | Купон за 1 и 2 купонные периоды |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 41,14 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 102 850 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон: с 29.03.2011 по 27.09.2011  2 купон: с 27.09.2011 по 27.03.2012 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежными средствами |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 205 700 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.07.2012** |
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-01, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B020102766B от 15.07.2011 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | Купон за 1 купонный период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 39,64 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 198 200 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон: с 02.08.2011 по 31.01.2012 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежными средствами |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 198 200 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **01.07.2012** |
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя, серии БО-03, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, c возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B020302766B от 15.07.2011 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | Купон за 1 купонный период |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 52,36 руб. |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 209 440 000 руб. |
| Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон: с 03.11.2011 по 03.05.2012 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежными средствами |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 209 440 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов | Доходы по облигациям выпуска выплачены в полном объеме |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

|  |
| --- |
| Иных сведений нет. |
| (По усмотрению кредитной организации - эмитента приводится иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах ежеквартального отчета) |

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками[[95]](#footnote-95)

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Ценных бумаг кредитной организации - эмитента, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, нет.

1. С четвертого по девятый разряды индивидуального государственного регистрационного номера ценных бумаг, присваиваемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-1)
2. Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на кредитные организации – эмитенты, в отношении ценных бумаг которых осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг, государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которых сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500, являющихся акционерными обществами, созданными при приватизации государственных и (или) муниципальных предприятий (их подразделений), в соответствии с планом приватизации, утвержденным в установленном порядке и являвшимся на дату его утверждения проспектом эмиссии акций такой кредитной организации - эмитента, если указанный план приватизации предусматривал возможность отчуждения акций кредитной организации - эмитента более чем 500 приобретателям либо неограниченному кругу лиц, биржевые облигации которых допущены к торгам на фондовой бирже. [↑](#footnote-ref-2)
3. Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указанная информация раскрывается в отношении корреспондентских счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными, а в случае, если их число составляет более 3, - в отношении не менее 3 корреспондентских счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными. При этом в ежеквартальном отчете за второй-четвертый кварталы информация приводится в случае, если в ее составе происходили изменения. [↑](#footnote-ref-4)
5. Информация приводится в отношении аудитора (аудиторов), осуществляющего (осуществившего) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, а также сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является кредитная организация - эмитент (сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента), входящей в состав ежеквартального отчета на основании заключенного с ней договора, а также об аудиторе (аудиторах) утвержденном (выбранном) для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в том числе сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, за текущий и последний завершенный финансовый год. При этом в ежеквартальном отчете за второй-четвертый кварталы информация приводится в случае, если в ее составе происходили изменения. [↑](#footnote-ref-5)
6. Информация указывается в случае проведения проверки. [↑](#footnote-ref-6)
7. Информация приводится по итогам каждого финансового года из числа последних завершенных финансовых лет или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-7)
8. Информация приводится в отношении оценщика (оценщиков), привлеченного кредитной организацией - эмитентом на основании заключенного договора на проведение оценки, для определения:

   рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

   рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

   рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

   а также в отношении оценщика кредитной организации - эмитента, являющегося акционерным инвестиционным фондом.

   При этом в ежеквартальном отчете за второй-четвертый кварталы информация приводится в случае, если в ее составе происходили изменения. [↑](#footnote-ref-8)
9. Информация указывается в отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет кредитной организации – эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. Могут быть приведены сведения об иных консультантах кредитной организации - эмитента, если по его мнению раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-9)
10. Сведения указываются в отношении лиц, подписавших ежеквартальный отчет по ценным бумагам и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела. [↑](#footnote-ref-10)
11. Информация приводится в случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой. В случае если расчет какого-либо из приведенных показателей, по мнению кредитной организации - эмитента, не имеет очевидного экономического смысла, вместо такого показателя может использоваться иной показатель, характеризующий финансово-экономическую деятельность кредитной организации - эмитента, с указанием методики его расчета. [↑](#footnote-ref-11)
12. Информация приводится по желанию кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-12)
13. Информация приводится кредитными организациями – эмитентами, являющимися открытыми акционерными обществами и акции которых включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговле на рынке ценных бумаг. В случае, если акции кредитной организации - эмитента допущены к обращению двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, выбор организатора торговли на рынке ценных бумаг для расчета рыночной цены акции осуществляется кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению. [↑](#footnote-ref-13)
14. В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в п.2.3.1 не приводится. [↑](#footnote-ref-14)
15. Структура заемных средств определяется учетной политикой кредитной организации – эмитента на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год и за 3 месяца текущего года, в отчетах за II и III кварталы – за 6 и 9 месяцев соответственно. [↑](#footnote-ref-15)
16. Структура кредиторской задолженности определяется учетной политикой кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-16)
17. Информация указывается при наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам. [↑](#footnote-ref-17)
18. При отсутствии информации указывается фраза «кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода отсутствуют». [↑](#footnote-ref-18)
19. Информация приводится по каждому из обязательств, предусмотренных настоящим пунктом. [↑](#footnote-ref-19)
20. В ежеквартальном отчете за II - IV кварталы информация указывается в случае, если в составе такой информации в отчетном квартале происходили изменения. [↑](#footnote-ref-20)
21. Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [↑](#footnote-ref-21)
22. Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [↑](#footnote-ref-22)
23. Указывается в отношении кредитной организации – эмитента, зарегистрированной до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [↑](#footnote-ref-23)
24. Приводится информация обо всех лицензиях (разрешениях, допусках) кредитной организации – эмитента. Информация в ежеквартальном отчете за II – IV кварталы указывается в случае, если в составе такой информации в отчетном квартале были изменения. [↑](#footnote-ref-24)
25. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация приводится в случае если в ее составе в отчетном квартале происходили изменения [↑](#footnote-ref-25)
26. Сведения приводятся при наличии специального подразделения. [↑](#footnote-ref-26)
27. В ежеквартальном отчете за I квартал информация приводится по всем филиалам и представительствам кредитной организации – эмитента; за II-IV – произошедшие за отчетный период изменения. [↑](#footnote-ref-27)
28. В ежеквартальном отчете за I- III кварталы информация раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период. В ежеквартальном отчете за IV квартал информация не приводится. [↑](#footnote-ref-28)
29. Информация приводится кредитными организациями - эмитентами, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием. [↑](#footnote-ref-29)
30. Информация за II-IV кварталы приводится в случае если в ее составе были изменения. [↑](#footnote-ref-30)
31. Информация приводится по каждой промышленной, банковской и финансовой группе (холдингу, концерну, ассоциации), в которой участвует кредитная организация-эмитент. При этом информация за II-IV кварталы приводится в случае если в ее составе были изменения. [↑](#footnote-ref-31)
32. Информация указывается по каждой подконтрольной организации. При этом информация за II-IV кварталы приводится в случае если в ее составе были изменения. [↑](#footnote-ref-32)
33. В ежеквартальном отчете за I квартал информация раскрывается за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал, в ежеквартальном отчете за II – III кварталы – на дату окончания отчетного квартала. В ежеквартальном отчете за IV квартал информация не приводится. [↑](#footnote-ref-33)
34. Группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета. [↑](#footnote-ref-34)
35. Информация в IV квартале не приводится. [↑](#footnote-ref-35)
36. Информация в IV квартале не приводится. [↑](#footnote-ref-36)
37. Информацию приводят кредитные организации - эмитенты, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием [↑](#footnote-ref-37)
38. Информация указывается в случае невыполнения обязательных нормативов. [↑](#footnote-ref-38)
39. В I квартале информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и на дату окончания первого квартала текущего финансового года. Во II и III квартале информация приводится в случае изменений в ее составе. В IV квартале информация не приводится. [↑](#footnote-ref-39)
40. Указывается в случае, если ценных бумаги имеют номинальную стоимость. [↑](#footnote-ref-40)
41. В I квартале информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и на дату окончания первого квартала текущего финансового года. Во II и III кварталах информация приводится за 6 и 9 месяцев соответственно. Информация в IV квартале не приводится. [↑](#footnote-ref-41)
42. В I квартале информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и на дату окончания первого квартала текущего финансового года. Во II и III кварталах информация приводится за 6 и 9 месяцев соответственно. Информация в IV квартале не приводится. [↑](#footnote-ref-42)
43. Информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация приводится в случае изменения в ее составе. [↑](#footnote-ref-43)
44. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента, приводится по состоянию на момент окончания отчетного квартала. В ежеквартальном отчете за II –IV кварталы информация приводится в случае изменений в ее составе. [↑](#footnote-ref-44)
45. Информация приводится по состоянию на момент окончания отчетного квартала. В ежеквартальном отчете за II –IV кварталы информация приводится в случае изменений в ее составе. [↑](#footnote-ref-45)
46. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация указывается в случае изменений ее состава. [↑](#footnote-ref-46)
47. Информация приводится по каждому лицу, входящему в состав органа управления, за исключением общего собрания акционеров (участников) [↑](#footnote-ref-47)
48. Информация указывается по каждому из органов управления, включая членов органов управления кредитной организации - эмитента, являющихся (являвшихся) работниками кредитной организации - эмитента, в том числе работающих (работавших) по совместительству, за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления кредитной организации – эмитента. В ежеквартальном отчете за I квартал информация приводится за последний завершенный календарный год и за первый квартал; за II-IV кварталы – за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-48)
49. В ежеквартальном отчете за II – IV кварталы информация указывается в случае изменений ее состава. [↑](#footnote-ref-49)
50. Информация раскрывается по каждому члену органов контроля. В случае наличия у кредитной организации - эмитента службы внутреннего аудита или иного органа контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента, в состав которого входят более 10 лиц, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается по не менее чем 10 лицам, являющимися членами соответствующего органа кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, включая руководителя такого органа. [↑](#footnote-ref-50)
51. Указывается информация о всех видах вознаграждений по каждому из органов контроля, включая заработную плату членов органов контроля, являющихся (являвшихся) работниками кредитной организации - эмитента, в том числе работающих (работавших) по совместительству, за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора кредитной организации – эмитента. В ежеквартальном отчете за I квартал информация раскрывается за последний завершенный календарный год и за первый квартал; за II-IV кварталы – с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-51)
52. Информация в ежеквартальном отчете за I квартал указывается за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года, за II – IV кварталы - за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-52)
53. Информация указывается для кредитных организаций, не являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-53)
54. Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-54)
55. Информация указывается в случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента входят номинальные держатели. [↑](#footnote-ref-55)
56. Информация указывается в отношении каждого номинального держателя. [↑](#footnote-ref-56)
57. Информация приводится по каждому из лиц, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-57)
58. Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-58)
59. Информация указывается для кредитных организаций, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-59)
60. Информация приводится по каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц – по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) такого участника (акционера) кредитной организации - эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций [↑](#footnote-ref-60)
61. Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу. [↑](#footnote-ref-61)
62. Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц. [↑](#footnote-ref-62)
63. Информация приводится в случае косвенного контроля последовательно по всем подконтрольным лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента лицам. В случае отсутствия информации указывается фраза: «Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют». [↑](#footnote-ref-63)
64. Информация приводится в случае наличия таких лиц. В случае отсутствия таких лиц указывается фраза: «Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, отсутствуют». [↑](#footnote-ref-64)
65. Информация приводится при наличии номинальных держателей, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, по каждому номинальному держателю. [↑](#footnote-ref-65)
66. В ежеквартальном отчете за I квартал информация раскрывается за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал, за II и III квартал – за отчетный квартал, за IV квартал информация не раскрывается. [↑](#footnote-ref-66)
67. Структура дебиторской задолженности определяется учетной политикой кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-67)
68. Информация указывается при наличии дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, по каждому дебитору. [↑](#footnote-ref-68)
69. Включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал. [↑](#footnote-ref-69)
70. Включается в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления отчетности. [↑](#footnote-ref-70)
71. Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке. [↑](#footnote-ref-71)
72. Бухгалтерская (финансовая) отчетность приводится за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного финансового года). В ежеквартальном отчете за IV квартал данная отчетность не включается. [↑](#footnote-ref-72)
73. Указывается состав форм отчетности и иных документов, включенных в квартальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации – эмитента. [↑](#footnote-ref-73)
74. В случае отсутствия обязанности составлять отчетность указываются основания ее непредставления. [↑](#footnote-ref-74)
75. Раскрываются основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента. В Ежеквартальном отчете за второй – четвертый кварталы сведения об основных положениях учетной политики указываются в случае, если в учетную политику, принятую на текущий финансовый год, в отчетном квартале вносились существенные изменения, а в ежеквартальном отчете за первый квартал указывается информация об основных положениях учетной политики, принятой на текущий финансовый год. [↑](#footnote-ref-75)
76. В ежеквартальном отчете за I квартал информация приводится за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал, за II-III кварталы – за отчетный квартал, в IV квартале информация не указывается. [↑](#footnote-ref-76)
77. Информация раскрывается в отношении каждого изменения в составе имущества кредитной организации - эмитента, произошедшего в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-77)
78. Сведения раскрываются за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала. [↑](#footnote-ref-78)
79. Информация указывается по каждой коммерческой организации. [↑](#footnote-ref-79)
80. Информация приводится по каждой сделке в ежеквартальном отчете за I квартал – за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года, за II-IV кварталы за отчетный квартал. [↑](#footnote-ref-80)
81. Информация приводится в случае присвоения ценным бумагам кредитного рейтинга. [↑](#footnote-ref-81)
82. Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типа) размещенных акций кредитной организации – эмитента по каждой категории (типу) акций. [↑](#footnote-ref-82)
83. Указывается «обыкновенные» или «привилегированные». [↑](#footnote-ref-83)
84. Указывается для привилегированных акций. [↑](#footnote-ref-84)
85. Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении). [↑](#footnote-ref-85)
86. Информация приводится по всем ценным бумагам кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении). [↑](#footnote-ref-86)
87. В случае регистрации проспекта облигаций с обеспечением или допуска к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещенным облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям с обеспечением по каждому случаю предоставления обеспечения. [↑](#footnote-ref-87)
88. Информация указывается для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг. [↑](#footnote-ref-88)
89. Информация указывается в случае если ведение реестра ценных бумаг осуществляется регистратором. [↑](#footnote-ref-89)
90. Указывается, если в обращении находятся ценные бумаги кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением. [↑](#footnote-ref-90)
91. Информация приводится для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами. [↑](#footnote-ref-91)
92. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям кредитной организации - эмитента. [↑](#footnote-ref-92)
93. Информация приводится кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, по каждой категории (типу) акций. Если решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось, указывается на это обстоятельство. [↑](#footnote-ref-93)
94. Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций информация приводится по каждому выпуску. Если кредитная организация - эмитент не осуществлял эмиссию облигаций или за указанный период доходы по облигациям кредитной организации - эмитента не выплачивались, указывается на эти обстоятельства. [↑](#footnote-ref-94)
95. Для кредитных организаций - эмитентов российских депозитарных расписок, находящихся в обращении. [↑](#footnote-ref-95)