

Утвержден « 14 » февраля 2014 г..

Советом Директоров

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № 03/2014 от « 14 » февраля 2014г

## **ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

**«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)**

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 00435-В

за 4 квартал 2013 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, дом 5, корпус 2  
(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

<u>И.о. Председателя Правления</u> (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	<u>И В. Мустяца.</u> И.О. Фамилия
Дата «13 » февраля 2014 г.	подпись	
<u>Главный бухгалтер</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	<u>Л.С. Григоренко</u> И.О. Фамилия
Дата «13 » февраля 2014 г.	подпись	
		Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

И.о. начальника отдела отчетности Янкина Н.Р.

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента)

Телефон (факс):

(495) 641-40-70

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

yankina@alorbank.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.alorbank.ru>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....	9
	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.....	10
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	10
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....	12
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....	15
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	16
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	16
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	17
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за _____ месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....	17
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	17
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность.....	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	17
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	18
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....	19
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	19
	III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	19
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	19
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	19
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	20
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	21
3.1.4.	Контактная информация.....	21
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика.....	21
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	21
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....	21
3.2.1.	Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	21

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	22
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	22
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	22
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	22
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.....	23
3.6.1. Основные средства.....	23
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	23
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	23
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	23
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	23
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	23
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	23
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	24
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	24
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	24
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 .....	24
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	24
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	27
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	42
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	43
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	45
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	50
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.....	51

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	51
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	52
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	52
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.....	52
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	58
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	59
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 .....	60
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	63
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	64
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	64
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	64
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	64
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	64
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	64
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	65
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года .....	65
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.....	65
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	65
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	65
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	65
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	66

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	66
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 .....	68
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	69
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	69
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	69
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	72
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	72
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	73
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 .....	73
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	73
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия .....	73
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	73
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций .....	73
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены .....	73
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	74
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	75
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	75
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	83
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	83
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	85
8.9. Иные сведения .....	85
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	85
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	85
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	85

## **Введение**

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

а) эмитент, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;

б) эмитент, государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, которого 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.

**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
Буланцева Ольга Сергеевна	1953
Калин Александр Борисович	1968
Садова Елена Николаевна	1964
Волков Максим Леонидович	1982
Никитин Сергей Александрович	1968
Мустьяца Игорь Валентинович	1962
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Гавриленко Анатолий Григорьевич	1946

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Мустьяца Игорь Валентинович	1962
Мартынов Вадим Давидович	1962
Шацкий Дмитрий Александрович	1960
Григоренко Любовь Степановна	1956
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Мустьяца Игорь Валентинович	1962

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

номер корреспондентского счета	30101810400000000186
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ Москва

б) Кредитные организации-резиденты, 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
Коммерческий банк "Мастер-Банк" (Открытое акционерное общество)	"Мастер-Банк" (ОАО)	115184, Москва, Руновский пер., д. 12	7705420744	044525353	3010181000000000353 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100000000002	30109810800002001460	Корреспондентский счет НОСТРО - RUR
						30110840700000000003	30109840100002001460	Корреспондентский счет НОСТРО - USD
						30110978600000000004	30109978700002001460	Корреспондентский счет НОСТРО - EUR
Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	105066, г.Москва, ул.Спартаковская, д.12	7702165310	044523505	30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000000070	30109810100000001507	Корреспондентский счет НОСТРО - RUR
						30110840500000000070	30109840400000001507	Корреспондентский счет НОСТРО - USD
						30110978100000000070	30109978000000001507	Корреспондентский счет НОСТРО - EUR
Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (Закрытое акционерное общество)	Банк «Новый Символ» (ЗАО)	123007,г.Москва,2-й Силикатный проезд,д.8	7734028813	044583209	30101810400000000209 в Отделении 1 МГТУ Банка России	30110810300000000064	30109810400000000113	Корреспондентский счет НОСТРО - RUR
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (Общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Шатурская, дом 2.	2225031594	045004832	30103810100000000832 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирской области	30110810100000000073	30109810100000003482	Корреспондентский счет НОСТРО - RUR
						30110840400000000073	30109840400000003482	Корреспондентский счет НОСТРО - USD
						30110978000000000073	30109978000000003482	Корреспондентский счет НОСТРО - EUR
Банк ЗЕНИТ (Открытое акционерное общество)	Банк ЗЕНИТ (ОАО)	129110, Российская Федерация, город Москва, Банный переулок, дом 9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000272	30109810800001006655	Корреспондентский счет НОСТРО - RUR
						30110840900000000272	30109840100001006655	Корреспондентский счет НОСТРО - USD
						30110978500000000272	30109978700001006655	Корреспондентский счет НОСТРО - EUR
«Альфа-Банк» (Открытое акционерное общество)	ОАО «Альфа-Банк»	107078, Российская Федерация, город Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800000000593	30109810900000000527	Корреспондентский счет НОСТРО - RUR

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	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
-------------------------------	--------------------------	------------------	-----	-----	--	--	-----------------------------------	-----------

					России			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Raiffeisenbank International AG	RBI-Austria	AM Stadtpark, 9 A 1030 Vienna, Austria				30114840458500000000	70-55.066.062	Корреспондентский счет НОСТРО - USD
						30114978400009780000	55.066.062	Корреспондентский счет НОСТРО - EUR

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2012 год осуществлялся ЗАО «КПМГ»:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10
Номер телефона и факса:	+7 (495) 9374477; +7 (495) 9374400
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год будет проводиться ЗАО «АКГ РБС».

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «АКГ РБС»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «АКГ РБС»
ИНН:	7708171870
ОГРН:	1027739153430
Место нахождения:	127018, Россия, г. Москва, ул. Суцеский вал, 5, стр.3
Номер телефона и факса:	+7 (495) 967-68-38
Адрес электронной почты:	common@rbsys.ru

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

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

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

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

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор ЗАО «АКГ РБС» кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

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

119192, г. Москва, Мичуринский пр., д. 21, корп. 4

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:

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит":  
РСБУ: 2008  
МСФО: 2008

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:  
РСБУ: 2009, 2010  
МСФО: 2009, 2010

ЗАО «КПМГ»:  
РСБУ: 2011, 2012  
МСФО: 2011, 2012

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

ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит":  
РСБУ: Бухгалтерская отчетность (годовой отчет)  
МСФО: Отдельная финансовая отчетность

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:  
РСБУ: Бухгалтерская отчетность (годовой отчет)  
МСФО: Финансовая отчетность

ЗАО «КПМГ»:  
РСБУ: Бухгалтерская отчетность (годовой отчет)  
МСФО: Финансовая отчетность

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной)

---

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период

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	Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка нет
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Банком не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет

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

Меры не предпринимались ввиду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

Банк приглашает к участию в открытом запросе предложений, на право заключения оговора на проведение аудиторской проверки финансовой отчетности Банка подготовленной в соответствии с МСФО и РПБУ. Основными требованиями к участникам являются:

- участие и членство в профессиональных аудиторских объединениях и организациях;
- опыт в выполнении аудита кредитных организаций на менее 5 лет;
- оказание услуг квалифицированными сотрудниками аудиторской организации.

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

В соответствии со ст. 48 Федерального закона "Об акционерных обществах" аудитор утверждается Общим собранием акционеров по представлению Совета директоров.

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

В отчетном квартале аудитором не проводились работы по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента в рамках специальных

аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012 год	Размер вознаграждения аудитора в соответствии со статьей 86 Федерального закона "Об акционерных обществах" определяется Советом директоров.	Фактические размеры вознаграждений, выплаченных эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: В соответствии с договором, заключенным эмитентом с аудитором, фактический размер вознаграждения, выплачиваемый эмитентом аудитору, является конфиденциальной информацией. За 2012 год - фактический размер вознаграждения выплачен эмитентом аудитору в соответствии с договором.	Отсроченные и просроченные платежи за услуги, оказанные аудитором, отсутствуют.

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента<sup>8</sup>

В отчетном квартале к услугам оценщика эмитент не обращался.

Фамилия, имя, отчество оценщика	
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	
место нахождения саморегулируемой организации:	
регистрационный номер:	
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:

---

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

### 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале к услугам консультантов эмитент не обращался.

Полное фирменное наименование:	
Сокращенное фирменное наименование:	
Место нахождения:	
ИНН (если применимо):	
ОГРН консультанта - юридического лица(если применимо):	
Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица:	
Номер телефона и факса:	

Информация о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер:	
дата выдачи:	
срок действия:	
орган, выдавший указанную лицензию:	

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом

### 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

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

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

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

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5)
1	2	3	4	5	6
01.01.2013	ЗАО «ФБ ММВБ»	10400435В	56 490 000	21,543	1 216 964 070
01.01.2014	ЗАО «ФБ ММВБ»	10400435В	56 490 000	20,300	1 146 747 000

Методика определения рыночной цены акции:

### **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

#### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

В течение последнего завершённого финансового года и текущего финансового года обязательств по 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 эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода, предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

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

по состоянию на «01» января 2014 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	332 025
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	-
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	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	332 025
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	1 129 395

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:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), руб.	150 000 000
2.	Срок исполнения обязательства	30.10.2014 г.
3.	Способ обеспечения	Безотзывная банковская гарантия
4.	Размер обеспечения, руб.	150 000 000
5.	Условия предоставления обеспечения, в том числе: предмет залога, руб.	-
5.1. <sup>[1]</sup>	Стоимость предмета залога, руб.	0
5.2. <sup>[2]</sup>	Срок, на который обеспечение предоставлено	-

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

Риск неисполнения обеспеченных Банком обязательств третьими лицами минимален, так как соответствующее обеспечение предоставляется банком-эмитентом финансово-устойчивым и платежеспособным клиентам, обладающим минимальным кредитным риском.

Факторы отсутствуют.

#### **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:

Указанные соглашения отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Информация не указывается, т.к. вышеуказанные соглашения отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Информация не указывается, т.к. вышеуказанные соглашения отсутствуют.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом изменения отсутствуют.

### **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	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)
введено с «19» июля 2012 года	
Сокращенное фирменное наименование	«АЛОР БАНК» (ОАО)
введено с «19» июля 2012 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Наименование отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

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
03.10.1990	Ленинградский коммерческий Агропромышленный банк	Нет	Общее собрание учредителей Протокол №1 от 13.09.1990
02.06.1992	Акционерное общество закрытого типа "Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга"	А/О Петроагропромбанк	Общее собрание акционеров Протокол №4/1 от 27.03.1992
02.02.1993	Акционерное общество открытого типа "Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга"	Нет	Общее собрание акционеров Протокол №2 от 23.12.1992
14.09.1996	Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий агропромышленный банк Санкт-Петербурга"	Нет	Общее собрание акционеров Протокол №7 от 25.04.1996
27.03.1998	Акционерный коммерческий банк "СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ" (открытое акционерное общество)	АКБ "СБС-АГРО-ПЕТЕРБУРГ" (ОАО)	Протокол №9 от 18.12.1997
18.08.1999	Акционерный коммерческий банк "Северо-Западное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество)	АКБ "Северо-Западное О.В.К."	Общее собрание акционеров Протокол №12 от 01.07.1999
12.01.2004	Банк "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество)	Банк СКТ (ОАО)	Общее собрание акционеров Протокол №22-2003 от 08.09.2003

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1037700041323
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«21» января 2003 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №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»:

«03» октября 1990 года,

наименование регистрирующего органа, внесшего запись

Дата регистрации в Банке России:	«03» октября 1990 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	435

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом изменения отсутствуют.

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом изменения отсутствуют.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корп. 2
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корп. 2
Номер телефона, факса:	+7(495) 641-40-70, 958 55 97
Адрес электронной почты:	infobank@alorbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.alorbank.ru">http://www.alorbank.ru</a>

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

Кредитная организация - эмитент специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами не имеет.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7831000034
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента<sup>20</sup>

Эмитент филиалов и представительств не имеет.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

<sup>27</sup>

<sup>27</sup>

<sup>27</sup>

<sup>27</sup>

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом изменения отсутствуют.

### 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация региональных банков России (Ассоциация “Россия”)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Участник
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации с 25.05.2012г.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Результат финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации не зависит.

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

Подконтрольные организации кредитной организации – эмитента - 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**

**3.6.1. Основные средства**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

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

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

**4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

**4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

**4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

**4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом 2013 года изменения отсутствуют.

##### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом 2013 года изменения отсутствуют.

##### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся, так как по сравнению с 1 кварталом 2013 года изменения отсутствуют.

### **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**

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

##### **1. Общее собрание акционеров**

Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибылей, в

том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков по результатам финансового года;

10.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ об акционерных обществах;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно Банком имущества, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ об акционерных обществах;

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах;

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

19) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством РФ об акционерных обществах.

## **2. Совет директоров**

Компетенция:

К компетенции Совета директоров как коллегиального органа Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе стратегий, бизнес планов, и контроль их исполнения;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями действующего законодательства и Устава Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) вынесение на решение общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6 и 13 - 18 пункта 15.3. Устава Банка;

6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7) рассмотрение и утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

10) определение количественного состава Правления Банка;

11) назначение Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий, установление размера выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Председателю Правления;

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций;

13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

17) определение оплаты услуг аудитора;

18) принятие решения об участии Банка в других предприятиях, организациях, за

исключением случая, предусмотренного подпунктом 17 пункта 15.3. Устава Банка;

19) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением или возможностью отчуждения имущества Банком, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

20) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

21) формирование кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами;

22) принятие решения об увеличении уставного капитала общества путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

23) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка;

24) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

25) принятие решений о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

26) определение перечня должностей сотрудников Банка, замещение (назначение и увольнение) которых осуществляется только после предварительного согласования Советом директоров Банка;

27) предварительное согласование назначения и увольнения сотрудников Банка согласно перечню должностей, указанному в пункте 26 настоящего Устава;

28) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

### **3. Председатель Правления**

Компетенция:

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) действие без доверенности от имени Банка, в том числе представление его интересов, совершение сделок от имени Банка (за исключением сделок, совершение которых Уставом Банка отнесено к компетенции иных органов управления Банка);

2) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

3) организация работы Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний Правления;

4) определение функций (курируемых направлений деятельности Банка) заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка;

5) утверждение внутренних нормативных документов Банка, за исключением документов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

6) утверждение штатного расписания Банка, филиалов Банка;

7) прием на работу и увольнение работников Банка в установленном порядке;

8) утверждение положений о структурных подразделениях Банка;

9) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов Банка и совершения сделок от имени Банка;

10) применение к работникам мер поощрения и наложение взысканий, принятие решения о привлечении к материальной ответственности;

11) утверждение должностных инструкций работников Банка;

12) назначение директоров, главных бухгалтеров филиалов и представительств Банка, и их заместителей;

13) организация ведения в Банке бухгалтерского учета, отчетности и документооборота;

14) осуществление других функций по решению общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

### **4. Правление**

Компетенция:

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению общим собранием акционеров и Советом директоров Банка, организация выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- 2) организация коммерческой, производственной и текущей деятельности Банка;
- 3) рассмотрение результатов деятельности Банка;
- 3) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка - дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России;
- 4) утверждение системы и программы мотивации управленческого персонала и работников Банка;
- 5) формирование рабочих комитетов Банка по отдельным вопросам его деятельности (за исключением кредитного комитета и комитета по управлению активами и пассивами), и определение порядка их работы;
- 6) утверждение организационной структуры Банка;
- 7) утверждение тарифов и ставок на услуги Банка;
- 8) утверждение состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну;
- 9) принятие бюджета по текущей деятельности Банка на предстоящие периоды;
- 10) рассмотрение вопросов по управлению рисками;
- 11) рассмотрение других вопросов, связанных с текущей деятельностью Банка.

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

Внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения эмитента - Кодекс корпоративных стандартов.

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

За последний отчетный квартал изменения не вносились.

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

1. Положение о Совете директоров;
2. Положение о Правлении;
3. Положение об общем собрании акционеров;
4. Положение о Ревизионной комиссии;
5. Положение о службе внутреннего контроля

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

### **5.2.1**

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Гавриленко Анатолий Григорьевич

Год рождения:	1946 г.
Сведения об образовании:	Высшее. Московский Государственный педагогический институт иностранных языков им. М.Тереза – 1969г.; Всесоюзная ордена Дружбы народов академия внешней торговли – 1984г. Переводчик-референт по испанскому и английским языкам Экономист по международным экономическим отношениям.

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
1999	по наст. время	Председатель Наблюдательного совета	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП Групп».

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

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:

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 не занимал.

#### 5.2.2

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Мустьяца Игорь Валентинович
Год рождения:	1962 г.
Сведения об образовании:	Высшее. МГУ им. Ломоносова г. Москва -1984 г. Математик. Аспирантура МГУ им. Ломоносова г. Москва, 1987 Кандидат физико-математических наук.

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
28.02.2013	по наст. время	И. о. Председателя Правления	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)
01.03.2006	01.2013	Советник Генерального директора	ЗАО «Лидер»

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	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

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:

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 не занимал.

### 5.2.3

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Калин Александр Борисович
Год рождения:	1968 г.
Сведения об образовании:	Высшее. Московский инженерно-физический институт – 1993г. 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
01.11.2013	по наст. время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Нординвест»
01.10.2004	по наст. время	Заместитель Генерального директора	Общество с ограниченной ответственностью «УК «АГАНА»
02.02.2004	по наст. время	Заместитель Генерального директора	Закрытое акционерное общество «АЛОР ИНВЕСТ»
22.12.2003	по наст. время	Генеральный директор	Общество с ограниченной

			ответственностью «АЛОР Групп»
--	--	--	-------------------------------

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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:

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 не занимал.

#### 5.2.4

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Буланцева Ольга Сергеевна
Год рождения:	1953 г.
Сведения об образовании:	Высшее. Инженерно-экономический институт им.Орджоникидзе – 1976г. 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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.05.2008	по наст. время	Исполнительный директор	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимала.

## 5.2.5

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Садова Елена Николаевна
Год рождения:	1964 г.
Сведения об образовании:	Высшее. Куйбышевский авиационный институт Инженер-механик Магистратура Финансовая Академия при Правительстве РФ Рынок ценных бумаг и биржевое дело

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
01.02.2006	по наст. время	Генеральный директор	ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ»
01.02.2013	по наст. время	Первый заместитель Генерального директора	ООО «АЛОП Групп»

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимала.

#### 5.2.6

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Никитин Сергей Александрович
Год рождения:	1968 г.
Сведения об образовании:	Высшее. Московский государственный университет им. Н. Э. Баумана Конструирование и производство радиоэлектронных средств Государственный университет – Высшая школа экономики Финансы и кредит

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
10.06.2013	По наст. время	Заместитель Генерального директора – Начальник управления корпоративного контроля	ЗАО «Лидер»
02.07.2012	09.06.2013	Заместитель Генерального директора – Начальник Управления методологии организации и контроля проектной деятельности	ЗАО «Лидер»
02.09.2011	01.07.2012	Советник Генерального директора	ЗАО «Лидер»
01.02.2010	31.08.2011	Заместитель Генерального директора	ОАО «Техснабэкспорт»
07.09.2009	31.01.2010	Заместитель Генерального директора, руководитель Финансовой дирекции	ОАО «Техснабэкспорт»

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

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:

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 не занимал.

#### 5.2.7

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Волков Максим Леонидович
Год рождения:	1982 г.
Сведения об образовании:	Высшее. Московский гуманитарный университет Юриспруденция.

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
18.12.2013	по наст. время	Вице-президент по корпоративному развитию и финансам	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
01.10.2012	по наст. время	Заместитель Генерального директора	ООО «РТС-тендер»
12.07.2012	по наст. время	Управляющий директор по корпоративному развитию и новым проектам	НП «РТС»
19.12.2011	04.05.2012	Управляющий директор по международному присутствию	ОАО «ММВБ-РТС»
12.05.2008	19.12.2011	Директор Департамента корпоративного развития	ОАО «РТС»

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимал.

## 5.2.8

<b>Персональный состав</b>	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Мустьяца Игорь Валентинович
Год рождения:	1962 г.
Сведения об образовании:	Высшее. МГУ им. Ломоносова г. Москва -1984 г. Математик. Аспирантура МГУ им. Ломоносова г. Москва, 1987 Кандидат физико-математических наук.

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
28.02.2013	по наст. время	И. о. Председателя Правления	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)
01.03.2006	01.2013	Советник Генерального директора	ЗАО «Лидер»

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимал.

#### 5.2.9

<b>Персональный состав</b>	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Мартынов Вадим Давидович
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее, 1990 г. Московский институт радиотехники, электроники и автоматики. Специальность: Радиоинженер; 1994 г. Финансовая академия при Правительстве РФ. Специальность: Экономист по банковскому делу.

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
07.2013	по наст. время	Заместитель Председателя Правления	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)
02.2013	07.2013	Советник Председателя Правления	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)
09.2007	02.2013	Финансовый директор	ООО «Консультационно-аудиторская фирма «Деловая Перспектива»

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимал.

#### 5.2.10

<b>Персональный состав</b>	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Григоренко Любовь Степановна
Год рождения:	1956 г.
Сведения об образовании:	Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, 1988г., финансы и кредит

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

09.02.2012	н.вр.	Главный бухгалтер	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)
07.06.2004	25.11.2011	Главный бухгалтер	«Коммерческий банк Индии» Общество с ограниченной ответственностью

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:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимала.

<b>Персональный состав</b>	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Шацкий Дмитрий Александрович
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	Военный инженерный Краснознаменный институт имени А.Ф.Можайского, 1982,автоматизированная обработка информации.

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
01.11.2013	н/в	Советник Президента	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
10.12.2013	н/в	Заместитель Председателя Правления Аппарата Управления	"АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество)
18.07.2013	10.12.2013	Советник Председателя Правления Аппарата Управления	"АЛОР БАНК" (открытое акционерное общество)
01.02.2012	31.03.2013	Главный технолог	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»
16.06.2011	01.02.2012	Управляющий директор, Руководитель разработки бизнес-предложений	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»
11.04.2011	15.06.2011	Руководитель проекта	Открытое акционерное общество «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»
08.12.2010	08.04.2011	Советник Президента	Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система» (НП РТС)
13.05.2008	08.12.2010	Заместитель Генерального директора - начальника Управления	Закрытое акционерное общество «Клиринговый Центр РТС»
01.07.2005	08.12.2010	Первый заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»
21.03.2005	08.12.2010	Вице-президент	Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа РТС» (РТС) 19.10.2005 переименовано в Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Российская Торговая Система» (НП РТС)

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)	0	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимал.

### 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

#### Правление Банка:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс.руб.
1	2	3
на 01.01.2014г.	Утверждена заработная плата (Выплачена)	9 857,5
	Выплачена премия	345,0
	Выплачена материальная помощь	1,0
	Выплата по соглашению сторон	477,7
	Компенсация отпуска при увольнении	229,6

ИТОГО	10 910.8
-------	----------

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

Существующих соглашений относительно выплат членам Правления, кроме заработной платы, нет.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

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

Компетенция:

Общее собрание акционеров избирает из числа акционеров или их представителей ревизионную комиссию (ревизора) для контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в порядке, определяемом Общим собранием акционеров.

Члены ревизионной комиссии (ревизор), избранные общим собранием акционеров сохраняют свои полномочия до момента избрания общим собранием акционеров нового состава ревизионной комиссии (ревизора).

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Ревизия осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по решению общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее 10 % (десяти процентов) голосов или по собственной инициативе.

Ревизионная комиссия (ревизор) вправе требовать от должностных лиц Банка предоставления всех необходимых документов и личных объяснений.

Ревизионная комиссия (ревизор) представляет результаты проверок Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) дает заключение по результатам годовой проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка, которое подлежит представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, а также подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, подлежащем утверждению Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если возникла серьезная угроза интересам Банка.

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:

В кредитной организации с момента создания организации (1990г.) создана и функционирует Служба внутреннего контроля. Численность Службы внутреннего контроля по состоянию на конец отчетного квартала составляет 2 человека.

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:

Органы внутреннего контроля организуют работу по следующим направлениям:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности контроля использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- контроль эффективности мер, принятых по результатам проверок и обеспечивающих снижение уровня выявленных СВК рисков, или документирование решений о приемлемости таких рисков для Банка;
- контроль соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, а также процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, требованиям действующих законодательных, нормативных правовых актов Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует на основании Устава и положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Назначение и освобождение от должности Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля, а также определение численного состава сотрудников Службы внутреннего контроля Банка осуществляется по решению Совета директоров.

При этом:

К полномочиям Совета директоров относятся следующие вопросы:

- образование и контроль функционирования органов внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К полномочиям исполнительных органов относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

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

Служба внутреннего контроля принимает участие в проведении аудиторской проверки кредитной организации внешними аудиторами, а также осуществляет контроль за оперативным устранением выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений.

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

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации - Положение об инсайдерской информации «АЛОР БАНК» (ОАО).

**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:

**5.5.1**

Фамилия, имя, отчество	Мурованный Сергей Александрович
Год рождения:	29.06.1971 г.
Сведения об образовании:	Окончил в 1993 году Московский экономико-статистический институт (МЭСИ), факультет – статистика.

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

03.05.2007	наст. время	ООО «АЛОР Групп»	Начальник контрольно-ревизионного отдела Службы безопасности
------------	-------------	------------------	--

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, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимал.

#### 5.5.2

Фамилия, имя, отчество	Вакулин Константин Владимирович
Год рождения:	28.10.1978 г.
Сведения об образовании:	Московский автомобильный дорожный институт (государственный технический университет), диплом АВБ 0264377, выдан 21.11.01, специальность Экономика. Московский автомобильный дорожный институт (государственный технический университет), диплом ДВС 1796615, выдан 01.07.02, специальность Экономика и управление на предприятии (на транспорте).

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
26.06.2013	Наст. время	Закрытое акционерное общество «Лидер»	Ведущий аудитор
15.03.2013	25.06.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Алор+»	Советник по внутреннему аудиту
01.08.2012	14.03.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Алор Групп»	Советник по внутреннему аудиту
07.03.2007	24.07.2012	Открытое внешнеэкономическое акционерное общество «Техснабэкспорт»	Ведущий аудитор (03.2007-06.2007), Ведущий специалист (06.2007-11.2007), Главный специалист (11.2007-02.2010), Старший руководитель направления (01.2010-07.2012).

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, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

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:

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 не занимал.

### 5.5.3

Фамилия, имя, отчество	Дехонов Антон Вячеславович
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

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
09.2006	02.2008	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Эксперт
02.2008	02.2009	ЗАО «КПМГ»	Консультант
07.2009	12.2011	ОАО «РТС»	Руководитель управления
12.2011	07.2012	ОАО «ММВБ-РТС»	Руководитель управления
07.2012	наст. время	НП РТС	Руководитель управления

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, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 не занимал.

#### Персональный состав Службы внутреннего контроля:

##### 5.5.4.

Фамилия, имя, отчество	Новикова Ирина Тимофеевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Брянский технический университет Специальность: Экономика и управление на предприятии Квалификация: 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
09.02.2012	н.в.	«АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля
09.02.2009	08.07.2011	Коммерческий банк «СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК» (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Службы внутреннего контроля
02.05.2007	26.01.2009	Коммерческий банк «Московский Капитал» (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник Регионального управления 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, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей внутри эмитента не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия 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 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

В период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года членам Ревизионной комиссии вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов не выплачивались.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Существующих соглашений относительно выплат членам Ревизионной комиссии нет.

#### **Служба внутреннего контроля:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс руб.
1	2	3
«01 » января 2014 года (отчетный период)	Заработная плата	4 125,0

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

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Существующих соглашений относительно выплат кроме заработной платы нет.

**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**

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	На 01.01.2014 г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	57
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	83 904.8
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	3 190.0

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

Изменение численности сотрудников (работников) эмитента за отчетный период не является для эмитента существенным.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

В состав сотрудников (работников) эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**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) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

Сведения отсутствуют.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

Предоставление или возможность предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента отсутствует.

## **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: нет.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

На счете номинального держателя «Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий" учитываются 56 271 796 обыкновенных акций и 28 200 привилегированных акций, что составляет 99,6137% от обыкновенных акций и 99,6011% от привилегированных акций.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

один

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:

Количество лиц – 9, из них:

- количество обыкновенных акций: 56 271 796 шт.;

- количество привилегированных акций: 28 200 шт.

### **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:**

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

В составе акционеров Банка 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:

6.2.1

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «АЛОП ИНВЕСТ»	
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ»	
Место нахождения:	Адрес: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	
ИНН (если применимо):	7706028226	
ОГРН (если применимо):	1027700076117 от 30.07.2002г.	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	11,1459 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	11,1459 %	

**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:**

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Гавриленко Анатолий Григорьевич
-------------------------	---------------------------------

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Вторая юридическая контора»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Вторая юридическая контора»
место нахождения:	г.Москва, пер. Старомонетный, д.9 стр.1
ИНН (если применимо):	7706208229
ОГРН (если применимо):	1027700076018

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу                      прямой контроль.  
(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

<sup>48</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

- 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: нет

Иных сведений нет.

**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:**

полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Вторая юридическая контора»
сокращенное фирменное наименование:	ООО «Вторая юридическая контора»
место нахождения:	г.Москва, пер. Старомонетный, д.9 стр.1
ИНН (если применимо):	7706208229
ОГРН (если применимо):	1027700076018

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	84.98%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	84.98%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0
иные сведения	-

6.2.2

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП+»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АЛОП+»	
Место нахождения:	Адрес: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	
ИНН (если применимо):	7709221010	
ОГРН (если применимо):	1027700075941 от 30.07.2002г.	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	13,8953%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	13,8963%	

**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:**

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	Гавриленко Анатолий Григорьевич
-------------------------	---------------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу прямой контроль

(прямой контроль, косвенный контроль)

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

- 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: нет

иных сведений нет

**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:**

Гавриленко Анатолий Григорьевич	
размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	75%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	75%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0
иные сведения	

Гавриленко Анатолий Анатольевич	
размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	25%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	25%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0
иные сведения	

### 6.2.3

Полное фирменное наименование:	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС	
Сокращенное фирменное наименование:	НП РТС	
Место нахождения:	127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д.38, стр.1	
ИНН (если применимо):	7712095220	
ОГРН (если применимо):	1027700192651	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	74,0551%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	73,9373%	

**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:**

в отношении коммерческих организаций указывается:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу прямой контроль

(прямой контроль, косвенный контроль)

указанные лица отсутствуют.

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

Не применимо

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

- 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.

Не применимо

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:

нет.

иных сведений нет

**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:**

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-
иные сведения	

Не применимо

**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:**

полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"	
сокращенное наименование:	НКО ЗАО "НРД"	
место нахождения:	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8	
ИНН:	7702165310	
ОГРН:	1027739132563	
контактный телефон:	(495) 234-48-27, (495) 745-81-22	
факс:	(495) 232-02-75	
адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@nsd.ru">info@nsd.ru</a>	
сведения о лицензии: на осуществление депозитарной деятельности		
номер:	№ 177-12042-000100	
дата выдачи	19 февраля 2009 г.	
срок действия профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии	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:	56 271 796 шт	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	28 200 шт	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: нет.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Уставом эмитента не предусмотрены ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

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:

Кредитная организация - эмитент обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации - резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов. Указанные сделки по отчуждению акций (долей) нерезидентам, совершенные без разрешения Банка России, являются недействительными, за исключением случая, когда Банк России не сообщил о принятом решении в двухмесячный срок со дня подачи заявления. В данном случае указанная операция считается разрешенной.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

В соответствии с законодательством Российской Федерации для формирования уставного капитала эмитента 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; средства бюджетов субъектов 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 эмитента на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, помимо ограничений, указанных выше, законодательством Российской Федерации устанавливается следующее ограничение на участие в уставном капитале эмитента: 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, свыше 1% акций эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

**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 заверченный 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 принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акционерное общество упрощенного типа Русфинанс	РУСФИНАНС САС	57-59, Авеню де Шату – 92500 Рюэль Мальмезон, Франция	-	-	99,098	99,094
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «09» февраля 2012 года							
1	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»	НПФ «Промагрофонд»	129344, г. Москва, ул. Искры, д. 17А, корп.2	10277 00174 490	770402 5815	44,6460	44,6460
2	Закрытое акционерное общество «АЛОР ИНВЕСТ»	ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	10277 00076 117	770602 8226	19,5593	19,5593
3	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОР+»	ООО «АЛОР+»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	10277 00075 941	770922 1010	13,8938	13,8938

4	Общество с ограниченной ответственностью «УК АГАНА»	ООО «УК АГАНА»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	1027700076513	7706219982	8,9013	8,9013
5	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Столица»	ООО «Инвест-Столица»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	1027700075941	7728530221	12,0975	12,0975
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» мая 2012 года							
1	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»	НПФ «Промагрофонд»	129344, г. Москва, ул. Искры, д. 17А, корп.2	1027700174490	7704025815	44,6460	44,6460
2	Закрытое акционерное общество «АЛОР ИНВЕСТ»	ЗАО «АЛОР ИНВЕСТ»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	1027700076117	7706028226	19,5593	19,5593
3	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОР+»	ООО «АЛОР+»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	1027700075941	7709221010	13,8938	13,8938
4	Общество с ограниченной ответственностью «УК АГАНА»	ООО «УК АГАНА»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	1027700076513	7706219982	8,9013	8,9013
5	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Столица»	ООО «Инвест-Столица»	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	1027700075941	7728530221	12,0975	12,0975
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» ноября 2012 года							
1	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»	НПФ «Промагрофонд»	129344, г. Москва, ул. Искры, д. 17А, корп.2	1027700174490	7704025815	44,6465	44,6544

2	Закрытое акционерное общество «АЛОП ИНВЕСТ»	ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00076 117	770602 8226	19,5593	19,5628
3	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП+»	ООО «АЛОП+»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00075 941	770922 1010	13,8938	13,8963
4	Общество с ограниченной ответственностью «УК АГАНА»	ООО «УК АГАНА»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00076 513	770621 9982	8,9013	8,9029
5	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Столица»	ООО «Инвест-Столица»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00075 941	772853 0221	12,0975	12,0959

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» мая 2013 года

1	Негосударственный Пенсионный Фонд «Промагрофонд»	НПФ «Промагрофонд»	129344, г. Москва, ул. Искры, д. 17А, корп.2	10277 00174 490	770402 5815	44,6465	44,6544
2	Закрытое акционерное общество «АЛОП ИНВЕСТ»	ЗАО «АЛОП ИНВЕСТ»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00076 117	770602 8226	19,5593	19,5628
3	Общество с ограниченной ответственностью «АЛОП+»	ООО «АЛОП+»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00075 941	770922 1010	13,8938	13,8963
4	Общество с ограниченной ответственностью «УК АГАНА»	ООО «УК АГАНА»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00076 513	770621 9982	8,9013	8,9029
5	Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Столица»	ООО «Инвест-Столица»	115162, г. Москва, ул. Шаболовк а, д. 31, стр. Б	10277 00075 941	772853 0221	12,0975	12,0959

**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	Отчетный период	
	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	1	4 500
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента		
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	1	4 500
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		

**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:**

Информация не раскрывается в связи с тем, что цена сделки составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации эмитента.

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:

Сделок (группы 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 не было.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

#### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

#### **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:

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал отчетность, содержащаяся в настоящем пункте, не представляется.

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организацией - эмитентом, не составляется.

#### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Банк не составляет бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность.

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

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:

В течение отчетного квартала в Учетную политику эмитента на 2013 год, утвержденную Приказом Правления, изменения не вносились.

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация-эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенные изменения в составе недвижимого имущества эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

**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:

В период с 01.01.2012 года до 01.01.2014 года кредитная организация – эмитент не участвовала в судебных процессах участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

**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:	565 000 000	руб.
---	-------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	564 900 000	99,982
Привилегированные акции	100 000	0,018

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

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 завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

В 2012 году и в течение 2013 года изменений размера уставного капитала Банка не было.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, о проведении общего собрания акционеров осуществляется по решению Совета директоров Банка путем направления им письменного уведомления (простым письмом, или телеграммой, или факсом) и/или опубликования информации в газете «Российская газета» или другом печатном органе, определяемом Общим собранием акционеров.

Банк обязан направить акционерам письменное уведомление или опубликовать информацию о проведении общего собрания акционеров 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, предусмотренном пунктом 2 и 8 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством.

В случае если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется номинальному держателю акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

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 (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем 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, с указанием мотивов их внесения.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва общего собрания акционеров, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного общего собрания акционеров.

В течение 5 дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе от созыва.

Решение об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято, только если:

не соблюден установленный действующим законодательством РФ порядок предъявления требования о созыве общего собрания акционеров;

акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного абзацем первым настоящего пункта Устава количества голосующих акций Банка;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции;

вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям действующего законодательства и правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

В случае если в течение установленного срока Советом директоров Банком не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.

В этом случае расходы по подготовке и проведению общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Банк обязан ежегодно проводить общее собрание акционеров (годовое общее собрание акционеров).

Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые решением Совета директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Дата и порядок проведения общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Устава.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок, не позднее 30 дней после окончания финансового

года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, ревизионную комиссию (ревизора) и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественного состава этого органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами эмитента. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

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), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания высшего органа управления эмитента, вправе ознакомиться лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров. Порядок ознакомления с такой информацией (материалами) должен быть определен в сообщении о проведении общего собрания акционеров

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.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - 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:

На дату утверждения ежеквартального отчета кредитная организация – эмитент не имеет вложений в уставный капитал коммерческих организаций и не владеет обыкновенными акциями коммерческих организаций.

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

### 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):

В отчетном квартале кредитной организацией – эмитентом были заключены следующие сделки прямого РЕПО с Банком России, размер обязательств по которым составляли 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на общую сумму 12 163 634 тыс. рублей.

### 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
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Не имеется

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценным бумагам Банка кредитный рейтинг не присвоен.

### 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10400435B	07.04.1993	Обыкновенные именные бездокументарные	-	10
20100435B	07.04.1993	Привилегированные именные бездокументарные	С определенным размером дивиденда - 70% от номинальной стоимости	1
10400435B	18.02.1994	Обыкновенные именные	-	10

		бездокумент арные		
20200435B	18.02.1994	Привилегиро ванные именные бездокумент арные	С определенны м размером дивиденда - 100% от номинально й стоимости	1
10400435B	16.02.1995	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	01.08.1995	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	31.01.1996	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	17.09.1997	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	13.01.2000	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	19.12.2003	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	05.11.2004	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10
10400435B	25.08.2005	Обыкновенн ые именные бездокумент арные	-	10

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
10400435B	56 490 000
20100435B	90 000
20200435B	10 000

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
10400435B	0
20100435B	0
20200435B	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10400435B	45 000 000
20100435B	0
20200435B	0

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
10400435B	0
20100435B	0
20200435B	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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10400435B	0
20100435B	0
20200435B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10400435B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Права владельцев акций данного выпуска- имеют право участвовать в управлении делами Банка;

- имеют право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном порядке;
- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции с правом одного голоса на одну акцию;
- имеют право получать дивиденды;

- имеют право получить часть имущества Банка в случае его ликвидации в размере, пропорциональном суммарной номинальной стоимости принадлежащих акционеру акций;
- имеют другие права в соответствии с законодательством.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20100435B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;

- имеют право получать дивиденды в размере 70% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру. В случае, если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанный минимальный размер по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям;

- имеют право получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Ликвидационная стоимость составляет 70% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20200435B
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

- имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка. Приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав банка, ограничивающих права акционеров-владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;

- имеют право получать дивиденды в размере 100% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру. В случае, если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанный минимальный размер по привилегированным акциям, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям;

- имеют право получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Ликвидационная стоимость составляет 100% номинальной стоимости акций, принадлежащих акционеру.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

Выпуски эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента, отсутствуют.

#### **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 завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: нет.

### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

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): нет.

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): 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**

Указанных лиц не имеется.

#### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

##### **а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия**

Специализированного депозитария, осуществляющего ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия – нет.

##### **б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

##### **в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Сервисных агентов, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент) – нет.

##### **г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены**

---

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

### 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:

Открытое акционерное общество "Объединенная регистрационная компания"

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество "Объединенная регистрационная компания"
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО "ОРК"
Место нахождения:	115280, г. Москва, ул. Ленинская слобода, д. 19
ИНН:	7705108630
ОГРН:	1027700036540

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00314
дата выдачи:	30.03.2004
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	27.07.2004г

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

В обращении не находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	
Сокращенное фирменное наименование:	
Место нахождения:	

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	
дата выдачи:	
срок действия:	

### **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

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ) (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 № 160-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Таможенный кодекс Российской Федерации.
5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 (с изменениями и дополнениями).
6. Закон РСФСР от 26.06.1991 г. №1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР».
7. Федеральный закон от 05.03.1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
8. Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
9. Федеральный закон от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции».
10. Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерации и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и предотвращении уклонения от уплаты налогов.
11. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.

### **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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента регулируется Налоговым кодексом РФ (далее НК РФ), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с НК РФ, и международными договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения.

- К доходам по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам относятся:
- доходы от долевого участия в организации (дивиденды);
  - выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
  - доходы в виде процентов по ценным бумагам

Процентами, в целях налогообложения, признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). При этом процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам и долговым обязательствам.

В соответствии с пп.12 п.2 ст.149 НК РФ, доходы от операций с ценными бумагами

налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Порядок налогообложения доходов юридических лиц по размещенным ценным бумагам в виде дивидендов.

Наименование дохода - дивиденды

Вид налога – налог на прибыль

Ставки налога:

Юридические лица резиденты РФ – 0%, 9%

Юридические лица нерезиденты РФ – 15%

Налоговая база:

Порядок определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определен в ст. 275 НК РФ.

Для налогоплательщиков налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C<sub>n</sub> – ставка налога;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - 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 H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Ставка 0 % (пп.1 п.3 ст.284 НК РФ) установлена по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации дивидендов, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Порядок и сроки уплаты налога:

Согласно п. 4 ст. 287 НК РФ 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.

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

Наименование дохода - дивиденды

Вид налога – налог на доходы физических лиц

Ставки налога:

Физические лица резиденты РФ – 9%

Физические лица нерезиденты РФ – 15%

Налоговая база:

Порядок определения налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определен в ст. 214 НК РФ.

Для налогоплательщиков налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется налоговым агентом.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C<sub>n</sub> – ставка налога;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - 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 H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Организация, выплачивающая дивиденды, определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов.

В случае выплаты налоговым агентом иностранному физическому лицу дивидендов, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с дивидендов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранным физическим лицом налоговому агенту подтверждения того, что это иностранное физическое лицо имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы РФ официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и сроки уплаты налога:

Срок уплаты налога определен в п. 6 ст. 226 НК РФ. Налоговые агенты обязаны удержать и

перечислить начисленную сумму налога на доходы физических лиц непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Датой фактического получения дохода в денежной форме является день его выплаты, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Порядок налогообложения доходов физических лиц от реализации (погашения) размещенных ценных бумаг эмитента.

Вид налога – налог на доходы физических лиц

Ставки налога:

Физические лица резиденты РФ – 13%

Физические лица нерезиденты РФ – 30%

К доходам относятся:

- доходы по операциям купли-продажи ценных бумаг;

- проценты, полученные от российской организации

Налоговая база:

Порядок определения доходов, которые облагаются налогом на доходы физических лиц, по операциям купли-продажи (погашения) ценных бумаг определен в ст. 214.1 НК РФ.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

-купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

-купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли-продажи.

К указанным расходам относятся:

суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

оплата услуг, оказываемых депозитарием;

комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

биржевой сбор (комиссия);

оплата услуг регистратора;

налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;

налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций;

другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности;

В расходы налогоплательщика включаются также суммы, уплаченные учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем) доверительному управляющему в виде вознаграждения и компенсации произведенных им расходов по осуществленным операциям с ценными бумагами.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в целях налогообложения относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных

бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли-продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), для выгодоприобретателя, не являющегося учредителем доверительного управления, указанный доход определяется с учетом условий договора доверительного управления.

Убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), совершенным в налоговом периоде, уменьшает доходы по указанным операциям.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера.

При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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.

Налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителя доверительного управления (выгодоприобретателя), признается доверительный управляющий.

В случае выплаты налоговым агентом иностранному физическому лицу доходов от реализации (погашения) размещенных ценных бумаг, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранным физическим лицом налоговому агенту подтверждения того, что это иностранное физическое лицо имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение). Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода.

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы РФ официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

Порядок и сроки уплаты налога:

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога на доходы физических лиц непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Датой фактического получения дохода в денежной форме является день его выплаты, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Удержанный у налогоплательщика налог подлежит перечислению налоговыми агентами в течение одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

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

Вид налога – налог на прибыль

Ставки налога:

Юридические лица резиденты РФ – 20%

Юридические лица нерезиденты РФ – 20%

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам

Налоговая база:

Порядок определения доходов, которые облагаются налогом на прибыль, по операциям реализации (погашения) ценных бумаг определен в ст. 280 НК РФ.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

В целях исчисления и уплаты налога на прибыль ценные бумаги разделяются на ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, и ценные бумаги, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае

реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;
- 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета. Для определения расчетной цены акции налогоплательщиком самостоятельно или с привлечением оценщика должны использоваться методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ, для определения расчетной цены долговой ценной бумаги может быть использована ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик использует для списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг метод ФИФО (по стоимости первых по времени приобретений).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 настоящего Кодекса.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на

организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Положения настоящего абзаца не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Положения настоящего абзаца не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Положения настоящего абзаца не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 настоящего Кодекса, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных налогоплательщиками (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

В соответствии со ст. 246 НК РФ иностранные организации, получающие доходы от источников в Российской Федерации, признаются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации.

В частности доходом от источников в Российской Федерации признаются доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации.

Если деятельность иностранной организации на территории Российской Федерации приводит к образованию постоянного представительства, то данная организация обязана самостоятельно исчислять и уплачивать налог на прибыль в Российской Федерации.

Если иностранная организация не осуществляет деятельности на территории Российской Федерации через постоянное представительство, то при выплате дохода от источника в Российской Федерации исчислить, удержать и уплатить налог обязан налоговый агент, за исключением случаев, предусмотренных п. 2 ст. 310 НК РФ.

В частности п. 2 ст. 310 НК РФ предусмотрено, что в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международным договором (соглашением) облагаются в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация заключила международный договор (соглашение).

Данное подтверждение представляется налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты

выплаты дохода.

Порядок и сроки уплаты налога:

Порядок исчисления и сроки уплаты налога установлены ст. 286-287 НК РФ.

Юридическими лицами резидентами РФ сумма налога определяется самостоятельно.

Авансовый платеж рассчитывается поквартально, исходя из ставки налога, полученной налогооблагаемой прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала года до окончания текущего отчетного периода, с учетом ранее начисленных авансовых платежей.

Авансовые платежи уплачиваются ежемесячно равными долями. Организации, перечисленные в п.3 ст.286 НК РФ, уплачивают авансовые платежи поквартально. По итогам отчетного налогового периода производится окончательный расчет подлежащих уплате налоговых платежей.

Расчет и уплата налога на доходы от операций с размещенными ценными бумагами

эмитента, проводимых юридическими лицами нерезидентами РФ, осуществляется налоговым агентом при каждой выплате дохода.

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых 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 2008г.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Акции обыкновенные Акции привилегированные - именные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров, 20.10.2009 года, 21.10.2009 года Протокол № 2/2009
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	3,54 руб. на одну акцию по всем категориям акций
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	Общий размер объявленных (начисленных) дивидендов по обыкновенным именованным акциям – 199974600,00 руб. Общий размер объявленных (начисленных) дивидендов по привилегированным именованным акциям – 354000,00 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	04.08.2009г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней с момента принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	87,5%
Общий размер выплаченных дивидендов по	Общий размер дивидендов, выплаченных по

акциям данной категории (типа), руб.	обыкновенным именованным акциям – 199974600,00 руб. Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным именованным акциям – 354000,00 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата на расчетные счета, указанные акционерами, а также наличными через кассу Банка

### За 2010г.

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Акции обыкновенные Акции привилегированные- именованные бездокументарные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров, 24.06.2011 года, 27.06.2011 года, Протокол № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	2,27 руб. на одну акцию по всем категориям акций за счет чистой прибыли за 2010 год; 13,76 руб. на одну акцию по всем категориям акций за счет прибыли прошлых лет
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	Общий размер объявленных дивидендов по обыкновенным именованным акциям – 905534700,00 руб. Общий размер объявленных дивидендов по привилегированным именованным акциям – 1603000,00 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2011г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней с момента принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежными средствами
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года и нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	703%

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	Общий размер дивидендов, выплаченных по обыкновенным именным акциям – 905534700,00 руб. Общий размер дивидендов, выплаченных по привилегированным именным акциям – 1603000,00 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Выплата на расчетные счета, указанные акционерами, а также наличными через кассу Банка

Решения об объявлении (начислении) и о выплате дивидендов за 2009, 2011 2012 г. эмитентом не принимались.

#### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершаемых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершаемый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций.

#### **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

#### **8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

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.

##### **8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

##### **8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

---



---

