

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров
ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ»
Протокол от «31» мая 2012 г.
№ 2011-05-31

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ»
Протокол от «03» июля 2012 г.
№ 2012-06-29

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ «ОТКРЫТИЕ»
ПО ИТОГАМ РАБОТЫ ЗА 2011 ГОД

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | Сведения о положении Общества в отрасли. | 3 |
| 2. | Приоритетные направления деятельности Общества. | 5 |
| 3. | Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности. | 6 |
| 4. | Перспективы развития Общества. | 6 |
| 5. | Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества. | 9 |
| 6. | Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества. | 9 |
| 7. | Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок. | 12 |
| 8. | Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. | 12 |
| 9. | Состав Совета директоров Общества. | 12 |
| 10. | Сведения о лице, занимающем должность единоличного органа Общества и членах коллегиального исполнительного органа Общества. | 15 |
| 11. | Критерии определения и общий размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа Общества, всех членов коллегиального исполнительного органа Общества и всех членов Совета директоров Общества, выплаченного по результатам отчетного года. | 22 |
| 12. | Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения. | 22 |
| 13. | Информация об объеме каждого из использованных Обществом видов энергетических ресурсов. | 23 |
| 14. | Иная информация, предусмотренная Уставом или иным внутренним документом Общества. | 23 |
| | Приложение № 1 - Перечень совершенных Обществом в отчетном году крупных сделок. | 24 |
| | Приложение № 2 - Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. | 25 |

1. Сведения о положении Общества в отрасли

ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» с ее дочерними и зависимыми организациями является одним из ведущих частных поставщиков финансовых услуг в России. Будучи управляющей холдинговой компанией, владеющей различными бизнесами в области финансовых услуг, корпорация осуществляет общее управление дочерними и зависимыми организациями и координирует их работу для целей достижения стоящих перед ними стратегических задач. Суть этих задач сводится к увеличению масштабов бизнеса, выходу на новые рынки, расширению продуктовой линейки, повышению эффективности бизнеса, реализации синергий и качественному управлению рисками.

С точки зрения непосредственно бизнеса особое внимание корпорация уделяет предоставлению финансовых услуг высшего качества широкому спектру клиентов: частным лицам, компаниям малого и среднего бизнеса, средним корпорациям и институциональным инвесторам.

Целевым клиентом для компаний холдинга в розничном бизнесе в России является средний класс. Такое стратегическое позиционирование на рынке обусловлено маркетинговой политикой, нацеленной именно на средний класс ввиду относительной устойчивости его финансового состояния, что очень важно в период нестабильной экономической ситуации, а также в связи с заинтересованностью представителей среднего класса в покупке нескольких продуктов, что способствует увеличению перекрестных продаж корпорации.

Для корпоративных клиентов корпорация предлагает широкий набор финансовых продуктов, причем, в области коммерческого банкинга в качестве приоритетного принято направление по работе с клиентами из числа компаний малого и среднего бизнеса (МСБ) как клиентской группы, имеющей наиболее хорошие перспективы быстрого роста в ближайшие годы.

Свои стратегические цели корпорация планирует достичь, в том числе, за счет использования конкурентного преимущества, заключаемого в роли корпорации как центрального координирующего органа по управлению различными бизнес линиями. Корпорация имеет возможность получать дополнительный синергетический эффект от контроля за деятельностью различных подразделений, координации деятельности бизнесов (например, в области перекрестных продаж) и предоставления общих услуг всем дочерним компаниям (таких как, например, экономическая безопасность или зонтичный бренд). Таким образом, корпорация получает синергетический эффект, в то время как клиенты контактируют непосредственно с бизнес-компаниями группы и получают от них высококачественные услуги каждого конкретного вида.

Другим немаловажным фактором для корпорации является диверсификация рисков, возникающая в связи с широким разнообразием финансовой деятельности, осуществляемой компаниями холдинга.

Практически каждая компания, входящая в холдинг, известна как крупный игрок в своей области, обладает рейтингом, имеет другие достижения, позволяющие говорить о сильных позициях на рынке и хорошей репутации.

Краткая информация об основных дочерних и зависимых компаниях корпорации, осуществляющих бизнес по предоставлению финансовых услуг и услуг по страхованию, представлена ниже.

*1. Открытое акционерное общество **Банк «ОТКРЫТИЕ»** (далее – Банк или Банк ОТКРЫТИЕ)*

Доля прямого владения на 31.12.2011г. – 35,76% размещённых акций.

Банк является универсальным кредитным учреждением, оказывающим широкий спектр банковских услуг корпоративным и розничным клиентам.

С 01.01.2011 г. ЦБ РФ включил Банк в список 30 крупнейших банков России.

Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень), присвоенный Национальным рейтинговым агентством в ноябре 2010 г.

Также Банку присвоен рейтинг В-/ruBBB+ (общий прогноз «позитивный») рейтингового агентства Standard&Poor's, подтвержденный в декабре 2011г.

2. Открытое акционерное общество «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»

Доля косвенного владения на 31.12.2011 г. - 100% размещённых акций.

Один из крупнейших российских брокеров на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов. По итогам 2011 г. занял первое место среди инвестиционных компаний по общему объему сделок с акциями, облигациями, векселями и паями ПИФов на ММВБ (рейтинг РБК).

ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» имеет индивидуальный рейтинг надежности «ААА» (максимальная надежность), подтвержденный Национальным рейтинговым агентством в феврале 2012 г.

3. OTKRITIE SECURITIES LIMITED

Доля косвенного владения на 31.12.2011 г. - 100% размещённых акций.

Специализируется на обслуживании международных институциональных клиентов, предоставляя услуги прямого доступа на биржевые торги акциями и облигациями российских эмитентов на биржевых площадках в Лондоне, Москве, Нью-Йорке и Франкфурте.

По итогам 2011 г. компания вошла в десятку крупнейших брокеров по биржевым оборотам с ценными бумагами российских эмитентов.

4. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»

Доля прямого владения на 31.12.2011г. - 100% уставного капитала.

Основными направлениями деятельности являются управление активами паевых инвестиционных фондов, индивидуальными портфелями по договорам доверительного управления с физическими и юридическими лицами, средствами негосударственных пенсионных фондов и др.

Компания показала лучшую среднюю доходность по управлению пенсионными накоплениями за три года (2008 – 2010гг.) по России среди компаний, управляющих пенсионными накоплениями.

ООО УК «ОТКРЫТИЕ» имеет индивидуальный рейтинг надежности «АА» (очень высокая надежность - второй уровень), прогноз «Положительный», подтвержденный Национальным рейтинговым агентством в мае 2012 г.

5. Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ Страхование»

Доля прямого владения на 31.12.2011г. - 100% уставного капитала.

Основными направлениями деятельности являются добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, автострахование и страхование имущества и ответственности. Продажи осуществляются как через сеть агентов, так и через офисы Банка ОТКРЫТИЕ.

По данным ФСФР России за 2011 год, компания входит в число 50 крупнейших страховых компаний России по добровольному медицинскому страхованию.

ОАО «ОТКРЫТИЕ Страхование» имеет индивидуальный рейтинг надежности «А-» (высокая надежность/кредитоспособность, третий уровень) присвоенный Национальным рейтинговым агентством.

Описание основных продуктов по каждому бизнес направлению и позиции корпорации на рынке представлены на диаграмме ниже.

| | Коммерческий банк | Рынки капитала, инвестиционно-банковские услуги | Брокерские услуги | Управление активами | Страхование |
|-------------------------|---|--|---|---|---|
| ПРОДУКТЫ | <ul style="list-style-type: none"> Корпоративный бизнес Розничный бизнес Кредитование МСБ Микрокредиты Private banking | <ul style="list-style-type: none"> Рынки заемного капитала Рынки акционерного капитала Слияния и Поглощения Продажа и торговые Деньги рынка Исследования | <ul style="list-style-type: none"> Электронные торговые Розничные брокерские Премьер брокерские Депозитарные услуги | <ul style="list-style-type: none"> Доверительное управление Управление коллективными инвестициями | <ul style="list-style-type: none"> ДМС Автострахование Страхование имущества и ответственности |
| ПОЗИЦИИ КОМПАНИИ | <ul style="list-style-type: none"> ТОП-30 банков в России (ЦБ РФ) ТОП-20 по кредитованию МСБ (РБК рейтинг) НРА рейтинг АА- S&P рейтинг В-, прогноз "позитивный" | <ul style="list-style-type: none"> №1 по обороту на LSE в 2011г. (международная книга заявок) ТОП-10 среди аналитических команд (Thomson Reuters Extel) | <ul style="list-style-type: none"> ТОП-3 по торговому обороту на вторичном рынке облигаций на ММВБ по итогам 2011 г. рейтинг НРА «ААА» (максимальный) | <ul style="list-style-type: none"> №1 среди управляющих пенсионными накоплениями (РЭШ) рейтинг НРА «АА +», прогноз "позитивный" | <ul style="list-style-type: none"> НРА рейтинг «А-» |

2. Приоритетные направления деятельности Общества

Поскольку ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» является стратегическим холдингом, ее деятельность во многом определяется работой компаний, которыми она прямо или косвенно владеет, и включает в себя различные направления бизнеса, объединенные в две большие группы:

1. Финансовый супермаркет – банковская и страховая деятельность, нацеленные на розничных клиентов и МСБ (коммерческий банкинг, брокерские услуги, услуги по управлению активами, страхование);

2. ОТКРЫТИЕ Капитал - инвестиционно-банковская деятельность для крупных корпораций и институциональных инвесторов.

Более подробная информация о направлениях деятельности и целевых сегментах представлена ниже.

| | | | | |
|---------------------------------|---|--|---|--|
| Структура верхнего уровня | ФК ОТКРЫТИЕ | | | |
| | ОТКРЫТИЕ - ФИНАНСОВЫЙ СУПЕРМАРКЕТ | | Открытие Капитал | |
| | <ul style="list-style-type: none"> Коммерческий банк – фокус на МСБ и розницу Страхование | | <ul style="list-style-type: none"> Розничный инвестиционный бизнес – брокеридж и управление активами Институциональный брокеридж Торговля акциями и fixed income ММ, FX, REPO Аналитика Корпоративные финансы | |
| | <ul style="list-style-type: none"> Средний класс в корпоративном и розничном сегментах | | <ul style="list-style-type: none"> Институциональные инвесторы Крупные корпоративные клиенты | |
| | <ul style="list-style-type: none"> Использование синергий при работе со средним классом – широкий спектр услуг, кросс-продажи продуктов всех бизнес-линий через сеть Банка, единая модель обслуживания | | <ul style="list-style-type: none"> Универсальная прайм-брокерская платформа с сильной аналитической поддержкой для институциональных инвесторов с фокусом на РФ и развивающиеся рынки | |
| Цель | <ul style="list-style-type: none"> Топ-10 в целевых клиентских сегментах в РФ | | <ul style="list-style-type: none"> Лучшая прайм-брокерская платформа на развивающихся рынках | |

3. Отчет Совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности

Итоги деятельности ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» за 2011 год

В 2011 г. ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» успешно реализовало ряд проектов и достигло видимых результатов в укреплении своего положения как одного из крупнейших частных игроков на рынке финансовых услуг.

Перед корпорацией стояли следующие задачи:

1. Завершить проект по привлечению Международной Финансовой Корпорации (дочерней структуры Мирового Банка) в качестве инвестора в Банк ОТКРЫТИЕ;
2. Завершить процесс оптимизации организационной структуры ФК ОТКРЫТИЕ путем создания субхолдинга ОТКРЫТИЕ Капитал с целью более эффективного и качественного контроля и управления компаниями, задействованными в предоставлении инвестиционно-банковских услуг и услуг на рынках капитала, а также для географической экспансии в новые регионы присутствия;
3. Выйти на рынок страховых услуг;
4. Завершить консолидацию банковских активов путем присоединения к Банку ОТКРЫТИЕ Свердловского Губернского Банка.

В марте 2011 г. Международная Финансовая Корпорация (IFC) завершила сделку по покупке у ФК Открытие 15,7% акций Банка ОТКРЫТИЕ за 3 млрд. руб. и стала одним из акционеров, наряду с АСВ, ФК ОТКРЫТИЕ и УК ОТКРЫТИЕ. Вхождение IFC в капитал Банка подтвердило высокий уровень доверия этого известного международного финансового института к корпорации, а также предоставило возможность усовершенствовать корпоративные процедуры Банка путем использования стандартов и практики этого крупного иностранного инвестора. После присоединения к Банку Открытие Свердловского Губернского Банка в июле 2011 г. доля IFC стала 14,3%.

В 2011 г. завершилось формирование целевой организационной структуры корпорации, отражающей принцип разделения деятельности на два направления (финансовый «супермаркет» и ОТКРЫТИЕ Капитал). Суть этой структуры сводится к тому, что компании, оказывающие услуги инвестбанковского характера юридическим лицам были объединены в новый субхолдинг - ОТКРЫТИЕ Капитал, а компании, работающие с розницей и МСБ стали часть финансового «супермаркета». Создание субхолдинга ОТКРЫТИЕ Капитал позволило выделить инвестбанковское подразделение в отдельную структуру, тем самым это повысило эффективность управления входящими в холдинг компаний за счет упрощения процедуры принятия решений, повышения контроля, централизации некоторых общих функций. Также наличие бренда ОТКРЫТИЕ Капитал упрощает маркетинговые коммуникации и повышает узнаваемость общего, «зонтичного», бренда Открытие на рынке инвестбанковских услуг как в России, так и за ее пределами. Говоря о действиях в 2011г. по формированию организационной структуры группы также следует упомянуть о том, что в 2011 – начале 2012 гг. состоялось открытие новых офисов компании Otkritie Securities Limited (входит в Открытие Капитал) в Нью-Йорке и Гонконге, тем самым, увеличилось представительство корпорации в двух новых регионах – в США и Азиатско-Тихоокеанском регионах.

В 2011 г. корпорация провела сделку по покупке 100 % акций Страховой компании «Отечество». Данное приобретение было сделано в соответствии со стратегией корпорации, направленной на расширение бизнеса, в том числе за счет выхода на новые рынки. Выбор в пользу страхового бизнеса был сделан с учетом возможной дополнительной синергии, которую получит корпорация от использования сети офисов и представительств Банка Открытие для продажи страховых продуктов. Вскоре после приобретения компании она была переименована в «ОТКРЫТИЕ Страхование» и стала еще одним подразделением группы, работающим под брендом Открытие.

Действующая на конец 2011 г. организационная структура Финансовой Корпорации Открытие представлена ниже.



2011 год также был отмечен завершением юридических процедур по присоединению Свердловского Губернского Банка (СГБ) к Банку Открытие и усилением присутствия корпорации в Уральском регионе. Закрытие сделки по покупке СГБ означало завершения процесса консолидации банковских активов корпорации на данном этапе.

В 2011 году были обнаружены неправомерные действия, совершенные сотрудниками нескольких компаний Группы, на общую сумму около 160 млн. долларов США. В настоящее время по этому делу ведутся гражданские и уголовные процессы в

различных юрисдикциях, приняты обеспечительные меры на общую сумму около 120 млн. долларов США.

Финансовая информация о деятельности корпорации представлена ниже.

Динамика основных показателей в течение 2011 года по российским стандартам бухгалтерской отчетности (РСБУ)

| Показатель, тыс. руб. | ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» | | | | |
|----------------------------|-------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2010 | 31.03.2011 | 30.06.2011 | 30.09.2011 | 31.12.2011 |
| Валюта баланса | 27 728 296 | 31 496 956 | 36 005 778 | 46 928 643 | 69 763 731 |
| Стоимость чистых активов | 9 403 763 | 9 410 333 | 10 570 848 | 10 303 895 | 10 246 107 |
| Финансовые вложения: | | | | | |
| краткосрочные | 8 955 699 | 8 986 119 | 15 898 529 | 24 996 724 | 41 085 878 |
| долгосрочные | 12 907 528 | 13 804 286 | 16 162 095 | 17 474 617 | 18 224 896 |
| Дебиторская задолженность | 5 455 787 | 8 627 596 | 3 651 114 | 3 922 248 | 9 354 157 |
| Кредиты и займы: | | | | | |
| краткосрочные | 12 249 691 | 18 344 017 | 21 562 143 | 30 503 039 | 36 530 839 |
| долгосрочные | 3 656 156 | 3 655 573 | 3 655 573 | 5 686 337 | 19 744 774 |
| Кредиторская задолженность | 2 418 686 | 87 033 | 197 984 | 298 715 | 2 926 774 |
| Прибыль до налогообложения | 86 753 | 14 717 | 1 172 724 | 860 592 | 836 406 |
| Чистая прибыль | 78 169 | 6 570 | 1 170 085 | 903 130 | 845 344 |

В 2011 году Общество осуществило вложения в дочерние компании, которые оказали существенное влияние на валюту баланса. В третьем квартале 2011 года ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» приобрело страховую компанию ОАО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ОТЕЧЕСТВО», которая в четвертом квартале была переименована ОАО «ОТКРЫТИЕ Страхование». Вхождение в Корпорацию «ОТКРЫТИЕ» сделает страховую компанию более устойчивой и надёжной. Кроме того, Группа компаний «ОТКРЫТИЕ» дополнительно получит более 60 тыс. новых клиентов. Общество намерено активно развивать страховой бизнес, добиваясь увеличения прибыли с помощью перекрёстных продаж и акцентируя усилия на банковском страховании.

Так же в 2011 году были учреждены компании ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал» и ООО «Долговой центр «ОТКРЫТИЕ». Долговой центр ОТКРЫТИЕ занимается управлением проблемными активами. В будущем компания намерена активно привлекать рыночных клиентов, ориентируясь, в первую очередь, на компании, работающие в массовом сегменте товаров и услуг. ООО «ОТКРЫТИЕ Капитал» предлагает частным инвесторам, институциональным и корпоративным клиентам полный спектр инвестиционно-банковских услуг на международном и российском уровнях: электронную торговлю, сопровождение сделок слияний и поглощений, услуги на рынке акционерного и долгового капитала, а также структурных продуктов и производных финансовых инструментов.

В 2011 году Общество осуществило первый и второй выпуски ценных бумаг: облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 и 02 в количестве по 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещаемые по открытой подписке, со сроком погашения в 1820-ый (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска.

Цели эмиссии: основными целями эмиссии ценных бумаг эмитента является привлечение денежных средств на общекорпоративные цели, а также для частичного рефинансирования текущей задолженности

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: финансирование капитальных вложений Общества, связанных с его основной деятельностью, а также частичное рефинансирование текущей задолженности.

4. Перспективы развития Общества в 2012 году

Стратегической целью ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» на 2012 год является усиление рыночных позиций корпорации, сохранение стабильности и прибыльности бизнеса в условиях рыночной волатильности и неопределенности, а также завершение интеграционных мероприятий по отношению к приобретенным в 2011 году компаниям (страховая компания «ОТКРЫТИЕ Страхование» и Свердловский Губернский Банк).

В планах задач на 2012 год для бизнесов, входящих в финансовый супермаркет (ориентированы на розничных клиентов и МСБ) – создание условий, при которых клиенты конкретных бизнес линий станут клиентами финансового супермаркета Открытие, а не отдельных юридических лиц. Это подразумевает активные кросс-продажи на основе единой модели продаж и обслуживания, привлекательные для клиента условия, высокое качество услуг, эффективную маркетинговую политику и объединение клиентских баз.

Развитие ОТКРЫТИЕ Капитал будет нацелено на сохранение хороших рыночных позиций в секторе предоставления прямого доступа к торговле российскими ценными бумагами (DMA), а также развитие бизнеса и создание клиентской базы в новых регионах присутствия.

Корпорация также продолжит рассматривать возможности приобретения новых банковских активов как на территории России, так и в Европе, но основным приоритетом будет повышение эффективности деятельности существующих бизнес подразделений.

В 2012 г. возможно завершение процессов в связи с указанными в разделе 3 неправомерными действиями сотрудников Группы.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендах по акциям корпорации.

В 2011 году дивиденды корпорацией не объявлялись и не выплачивались.

По результатам деятельности в 2011 году Корпорацией получена чистая прибыль в размере 845 343 391,49 (Восемьсот сорок пять миллионов триста сорок три тысячи триста девяносто один и 49/100) рублей. Дивиденды по акциям общества за 2011 год объявляться и выплачиваться не будут.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью корпорации.

ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ», как управляющая холдинговая компания, консолидирует доли участия в обществах, основными видами деятельности которых являются

предоставление банковских услуг в сфере коммерческого кредитования и инвестиционно-банковских услуг, а также брокерских услуг на фондовом рынке, валютном рынке, сырьевом и товарном рынках и рынке производных финансовых инструментов. Таким образом, ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» прямо или косвенно подвержено основным видам рисков, характерным для деятельности компаний, входящих в Группу компаний холдинга.

ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» подвержено рискам зависимости финансового результата от дивидендов, выплат по предоставленным корпорацией займов, и прочих поступлений от дочерних и зависимых обществ.

Основные риски, возникающие в ходе деятельности холдинга, состоят из **финансовых** (кредитный, рыночный, риск ликвидности) и **нефинансовых рисков** (стратегические, операционные, включая репутационные и правовые риски) по основным видам деятельности корпорации, а также дочерних и зависимых компаний.

Система управления финансовыми рисками включает в себя совокупную оценку уровня принимаемого риска, количественную оценку каждого вида рисков с помощью действующих методологий и моделей оценки, коллегиальное принятие решений об одобрении принятия риска/участия в риске, установление и регулярный пересмотр максимально допустимых уровней концентрации риска, регулярный мониторинг соблюдения утвержденных портфельных параметров и соблюдения лимитов индивидуальных позиций, а также снижение финансовых рисков за счет своевременного сокращения рискованных позиций в зависимости от изменения рыночных параметров, покрытия кредитных позиций надежным обеспечением, хеджирования рискованных позиций, и резервирования капитала общества на покрытие непредвиденных потерь по каждому виду риска.

Управление нефинансовыми рисками основано на минимизации, избегании, либо на передаче (страховании) данных рисков.

Определение финансовых рисков

Кредитный риск возникает на уровне отдельных сделок, а также портфелей, по операциям, связанным с размещением денежных средств, а также при наличии (либо вероятности возникновения) положительной стоимости обязательств заемщиков/контрагентов перед корпорацией. Основными источниками кредитного риска дочерних и зависимых компаний холдинга являются кредиты корпоративному сектору, МСБ и розничным (физическим лицам), инструменты с фиксированной доходностью (векселя), операции МБК, обратного РЕПО, Форекс, аккредитивы, гарантии, а также прочие виды операций.

Управление кредитным риском заключается в компетентном и информированном принятии риска по индивидуальным позициям и сделкам, основанном на применяемой в периметре Группы рейтинговой системе оценки кредитного качества заемщиков, эмитентов, контрагентов по сделкам. Дополнительно применяются ограничения на размер общей позиции по кредитному риску, отраслевые ограничения в рамках действующих кредитных портфелей, портфелей долговых ценных бумаг, ограничения концентрации на группы крупнейших заемщиков.

На регулярной основе осуществляется расчет ожидаемых и непредвиденных потерь по кредитным портфелям. В соответствии с результатами оценки и мониторинга кредитных рисков, осуществляется оперативная корректировка кредитной политики и Профиля риска.

Рыночный риск (включает фондовый, процентный и валютный риск, риск ликвидности) возникает в связи с наличием активов и обязательств, стоимость которых определяется рыночными факторами. Основные источники рыночного риска – отдельные позиции, а также портфели активов, обязательств и внебалансовых позиций, представленные ценными бумагами (акции и облигации, векселя), драгоценными металлами, иностранной валютой – возникающими в рамках осуществления торговых операций Общества, дочерних и зависимых компаний.

Количественная оценка рыночных рисков проводится с применением методологии VaR. Регулярно проводится стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов. Управление рыночными рисками собственных позиций осуществляется с помощью установления лимитов максимальных допустимых потерь для каждого портфеля/субпортфеля. Дополнительно применяются меры снижения рыночного риска по инструментам сделок, а также проводится анализ инвестиционной стратегии по каждому рыночному портфелю на стадии его регистрации.

Структурные риски связаны с управлением балансом (активами и обязательствами) и представлены процентным, валютным, а также риском ликвидности.

Стратегия управления ликвидностью направлена на поддержание достаточного уровня ликвидных активов, максимальную диверсификацию источников фондирования, включая источники экстренного фондирования, для обеспечения исполнения Обществом прямых и условных обязательств перед контрагентами, как в нормальной рыночной ситуации, так и в сложных макроэкономических условиях. Целью системы управления ликвидностью является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Общества в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов.

Управление активами и пассивами, управление процентными и валютными рисками Общества осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами на основании аналитических данных Казначейства и Департамента рисков.

Комитет по Управлению Активами и Пассивами рассматривает и одобряет Политику управления ликвидностью корпорации, а также план экстренного фондирования. В рамках общества осуществляется централизованный подход к управлению ликвидностью, для обеспечения максимально эффективного управления ликвидностью, доступа к источникам ликвидности, снижения стоимости фондирования, а также лучшей координации при управлении ликвидностью Общества, его дочерних и зависимых компаний.

Определение нефинансовых рисков

Стратегические риски представляют собой риски ошибок в выборе приоритетных направлений развития бизнеса корпорации, ошибок в планировании сроков реализации критических проектов в подразделениях поддержки (time to market), а также недостаточно оперативной реакции Общества на изменение обстоятельств внешней и внутренней среды, влекущей к потерям, избыточным инвестициям и непроизводительному использованию временного ресурса. Также к стратегическим рискам относятся утрата ключевых членов команды, неэффективность системы мотивации топ-менеджмента и персонала.

Операционные риски представляют собой потенциальные либо реализованные потери, связанные с негативными событиями в области технологий и бизнес-процессов Общества, в области персонала, а также внешними обстоятельствами (природные катаклизмы, форс-мажор).

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, направленных на минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется разделению полномочий, порядку утверждения и подотчетности по проводимым операциям и другим сделкам.

Подход Общества к управлению операционными рисками, подразумевает решение, среди прочего, следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- внедрение системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования,

направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Общества размеров (минимизацию риска).

Репутационные риски связаны с ущербом для бизнеса (прямым или опосредованным) в связи с работой с контрагентами, и клиентами.

Правовые риски, связаны с ущербом для бизнеса в связи с нарушением требований общего и специального финансового законодательства, а также в связи с невозможностью реализации прав Банка по договорам в силу недостаточно развитого законодательства, неэффективности судебной системы, а также в связи с неверным применением законодательства при формировании договорных отношений.

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

В течение 2011 года корпорацией совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995 года «Об акционерных обществах» крупными сделками (Перечень указан в Приложении № 1).

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

В течение 2011 года корпорацией совершались сделки, в совершении которых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» имела заинтересованность (Перечень указан в Приложении № 2).

9. Состав Совета директоров

С 19.11.2010 года был избран Совет директоров ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» (Решение участников создаваемого ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» № 2010-11-19 от 19.11.2010г.) и действовал до 30.06.2011 года в следующем составе:

1. Минц Борис Иосифович;
2. Беляев Вадим Станиславович;
3. Беляев Михаил Викторович;
4. Дубинин Сергей Константинович;
5. Киселев Олег Владимирович;
6. Мау Владимир Александрович.

| № | Ф.И.О. | Краткие биографические данные | Сведения о владении акциями, % от уставного капитала |
|---|----------------------|---|--|
| 1 | Минц Борис Иосифович | Год рождения: 1958 Образование: высшее Трудовая деятельность в период: 2005 – настоящее время Организация: ООО «Инвестиционная группа | 10,207 (в течение отчетного года доля менялась) |

| | | | |
|---|--|--|--|
| | | Открытие» (с 2007 г. переименовано в ООО ФК «ОТКРЫТИЕ», с 12.2010 г. ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ») Должность: Председатель Совета Директоров, Президент | |
| 2 | Беляев Вадим Станиславович | Год рождения: 1966 Образование: высшее Трудовая деятельность в период: 2004 – по настоящее время Организация: ООО «Инвестиционная группа Открытие» (с 2007 г. переименовано в ООО ФК «ОТКРЫТИЕ», с 12.2010 г. ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ») Должность: Генеральный директор, Председатель Правления | 15,207 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 3 | Беляев Михаил Викторович | Год рождения: 1964 Образование: высшее Трудовая деятельность в период: 2004 – 2006 Организация: ООО «Вэб-инвест.ру» (с 2005г. переименовано в КИТ Финанс (ООО)) Должность: Генеральный директор 2006 – по настоящее время Организация: ООО «Инвестиционная группа Открытие» (с 2007 г. переименовано в ООО ФК «ОТКРЫТИЕ», с 12.2010 г. ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ») Должность: Советник Генерального директора | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 4 | Дубинин Сергей Константинович | Год рождения: 1950 Образование: высшее Трудовая деятельность в период: 2005 – 2008 Организация: ОАО РАО «ЕЭС России» Должность: Финансовый директор. 2008 – настоящее время Организация: ЗАО «ВТБ Капитал» Должность: член Совета директоров | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 5 | Киселев Олег Владимирович | Год рождения: 1953 Образование: высшее Трудовая деятельность в период: 2005 Организация: ООО «Ренессанс Капитал» Должность: Советник | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

| | | | |
|---|-----------------------------------|---|--|
| | | <p>2007-2009 Организация: НП «Инновационное сообщество «М-ЭКСПО» Должность: Консультант 2008 – настоящее время Организация: ОАО «РОСНАНО» Должность: Заместитель Председателя Правления</p> | |
| 6 | Мау Владимир Александрович | <p>Год рождения: 1959 Образование: высшее Доктор экономических наук, ректор Академии народного хозяйства при правительстве РФ. В разные годы являлся советником Председателя Правительства РФ, советником вице-мэра Москвы, советником первого вице-премьера Правительства РФ и советником лидера фракции Государственной Думы. Возглавлял Рабочий центр экономических реформ при Правительстве РФ и занимал должность заместителя директора Института экономики переходного периода.</p> | <p>0,0 (в течение отчетного года доля не менялась)</p> |

В период с 30.06.2011 года Совет директоров Общества был избран на годовом общем собрании акционеров Общества (протокол № 2011-06-30 от 30.06.2011г.) и действует до настоящего времени в составе:

| № | Ф.И.О. | Краткие биографические данные | Сведения о владении акциями, % от уставного капитала |
|---|--------------------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | Минц Борис Иосифович | Информация указана выше | 10,207 (в течение отчетного года доля менялась) |
| 2 | Беляев Вадим Станиславович | Информация указана выше | 15,207 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 3 | Беляев Михаил Викторович | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 4 | Дубинин Сергей Константинович | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 5 | Киселев Олег Владимирович | Информация указана выше | 0,0 (в течение |

| | | | отчетного года доля не менялась) |
|---|---|---|--|
| 6 | Раппопорт Андрей Натанович | <p>Год рождения: 1963 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2004-2008 Организация: ОАО РАО "ЕЭС России" Должность: Член Правления</p> <p>2002-2009 Организация: ОАО "Федеральная сетевая компания" Должность: Председатель Правления</p> <p>2011 – настоящее время Организация: Московская Школа Управления "Сколково" Должность: Президент</p> | <p>0,0 (в течение отчетного года доля не менялась)</p> |

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

Единоличным исполнительным органом (Генеральным директором) ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» является Председатель Правления Общества.

Председателем Правления Общества с 17.03.2004 года по 10.01.2010 года являлся Беляев Вадим Станиславович (Информация указана выше).

С 11.01.2010 года Советом директоров ООО ФК «ОТКРЫТИЕ» (Протокол заседания Совета директоров от 28.12.2009г. № 2009-12-28) Председателем Правления Общества назначен Беляев Михаил Викторович (Информация указана выше), который исполнял обязанности Председателя Правления Общества до 05.04.2011 года.

С 06.04.2011 года в соответствии с решением Совета директоров Общества (Протокол № 2011-04-04 от 06.04.2012г. Председателем Правления Общества вновь назначен Беляев Вадим Станиславович (Информация указана выше) на срок 3 (Три) года.

Уставом Общества предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ».

В соответствии с Решением участников создаваемого Открытого акционерного общества «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ» № 2010-11-19 от 19.11.2010г. Правление Общества было сформировано и осуществляло полномочия по 05.04.2011 года в следующем составе:

1. Беляев Михаил Викторович;
2. Сухобок Михаил Леонидович;

3. Гиричев Андрей Сергеевич;
4. Удальцова Татьяна Викторовна;
5. Предтеченский Анатолий Николаевич;
6. Гилев Сергей Евгеньевич.

| № | Ф.И.О. | Краткие биографические данные | Сведения о владении акциями, % от уставного капитала |
|---|----------------------------------|---|--|
| 1 | Беляев Михаил Викторович | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 2 | Сухобок Михаил Леонидович | <p>Год рождения: 1969 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2004 – 2009 Организация: ООО ИГ «ОТКРЫТИЕ», переименовано в ООО ФК «ОТКРЫТИЕ» Должность: Заместитель Генерального директора, Директор Департамента инвестиционных проектов, Финансовый директор, Старший Управляющий директор</p> <p>2009-2010 Организация: ОАО Инвестбанк «ОТКРЫТИЕ» Должность: Управляющий директор, Руководитель департамента инвестиционно-банковских услуг</p> <p>2010-2010 Организация: ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» Должность: Директор по стратегии</p> <p>2010-2011 Организация: ЗАО КБ «ОТКРЫТИЕ» (преобразовано в ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ») Должность: Директор по стратегии</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля менялась) |
| 3 | Гиричев Андрей Сергеевич | <p>Год рождения: 1974 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2005 – 2008 Организация: ЗАО «Объединенная финансовая группа» Должность: Заместитель начальника отдела торговли ценными бумагами, Начальник департамента торговых операций с ценными</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | | <p>бумагами</p> <p>2008-настоящее время Организация: ЗАО «ВТБ Капитал» Должность: Начальник Управления торговых операций на рынке акций; начальник Управления торговых операций на рынке акций Департамента операций на рынке акций; Со-Руководитель Департамента операций на рынке акций; Руководитель Департамента операций на рынке акций</p> <p>2008 – настоящее время Организация: ОАО Банк ВТБ Должность: Старший вице-президент - Начальник Управления операций на финансовых рынках; Старший вице-президент</p> | |
| 4 | Удальцова Татьяна Викторовна | <p>Год рождения: 1961 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2003 - 2007 Организация: ОАО «Банк Москвы» Должность: Вице-президент</p> <p>2009-2011 Организация: ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» (создано посредством реорганизации ООО ФК «ОТКРЫТИЕ» в форме преобразования) Должность: Советник Генерального директора, Заместитель Генерального директора, Старший Вице-президент</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 5 | Предтеченский Анатолий Николаевич | <p>Год рождения: 1977 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2005 - 2008 Организация: ЗАО «Банк Интеза» Должность: Директор кредитного департамента</p> <p>2008-2010 Организация: ООО ФК «ОТКРЫТИЕ» Должность: Заместитель Генерального директора</p> <p>2010-настоящее время Организация: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» Должность: Заместитель Председателя Правления</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

| | | | |
|---|--------------------------------|---|---|
| 6 | Гилев Сергей Евгеньевич | <p>Год рождения: 1976 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2001-2008 Организация: ОАО «ГМК «Норильский никель» Должность:</p> <p>2009-2009 Организация: ОАО «НПО «Высокоточные комплексы» Должность: Советник Генерального директора</p> <p>2009-2011 Организация: ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» (создано посредством реорганизации ООО ФК «ОТКРЫТИЕ» в форме преобразования) Должность: Финансовый директор</p> <p>2011 – настоящее время Организация: ООО «Долговой центр «ОТКРЫТИЕ» Должность: Генеральный директор</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
|---|--------------------------------|---|---|

С 06.04.2011 года Правление Общества было сформировано (Протокол заседания Совета директоров ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» № 2011-04-04 от 06.04.2011г.) и осуществляло полномочия по 12.05.2011 года в следующем составе:

1. Беляев Вадим Станиславович;
2. Ромаев Дмитрий Закериевич;
3. Гиричев Андрей Сергеевич;
4. Удальцова Татьяна Викторовна;
5. Предтеченский Анатолий Николаевич;
6. Иванов Олег Станиславович.

| № | Ф.И.О. | Краткие биографические данные | Сведения о владении акциями, % от уставного капитала |
|---|-----------------------------------|---|---|
| 1 | Беляев Вадим Станиславович | Информация указана выше | 15,207 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 2 | Ромаев Дмитрий Закериевич | <p>Год рождения: 1971 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2007-2008 Организация: КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

| | | | |
|---|--|--|---|
| | | <p>Должность: Финансовый директор</p> <p>2008-2010 Организация: ОАО АБ "ОТКРЫТИЕ" Должность: Финансовый директор</p> <p>2010-2011 Организация: ОАО "Сбербанк России" Должность: Руководитель направления по организации займов на внешних рынках Управления клиентского обслуживания на финансовых рынках</p> <p>2011-настоящее время Организация: ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» Должность: Финансовый директор, Первый Заместитель Председателя Правления</p> | |
| 3 | Гиричев Андрей Сергеевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 4 | Удальцова Татьяна Викторовна | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 5 | Предтеченский Анатолий Николаевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 6 | Иванов Олег Станиславович | <p>Год рождения: 1968 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2004-2010 Организация: ЗАО «Компания Амадеус» Должность: Генеральный директор</p> <p>2010-2011 Организация: ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» Должность: Управляющий директор</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

С 13.05.2011 года Правление Общества было сформировано (Протокол заседания Совета директоров ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» № 2011-05-12 от 12.05.2011г.) и осуществляло полномочия по 14.11.2011 года в следующем составе:

1. Беляев Вадим Станиславович;
2. Ромаев Дмитрий Закериевич;
3. Гиричев Андрей Сергеевич;
4. Бёрнер Йоганнес;
5. Предтеченский Анатолий Николаевич;
6. Карахан Алексей Львович.

| № | Ф.И.О. | Краткие биографические данные | Сведения о владении акциями, % от уставного капитала |
|---|--|--|---|
| 1 | Беляев Вадим Станиславович | Информация указана выше | 15,207 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 2 | Ромаев Дмитрий Закериевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 3 | Гиричев Андрей Сергеевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 4 | Бёрнер Йоганнес | <p>Год рождения: 1969 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2006 - 2007 Организация: ОАО "Банк "Каспийский". Должность: Заместитель Генерального директора, Исполнительный директор</p> <p>2007-2010 Организация: Московское представительство фирмы «Роланд Бергер Стратеджи Консалтентс Гмбх», Германия Должность: Партнер</p> <p>2011-наст.вр. Организация: ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» Должность: Заместитель Генерального директора</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 5 | Предтеченский Анатолий Николаевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 6 | Карахан Алексей Львович | <p>Год рождения: 1981 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2007-2009 Организация: ООО "ХеджИнвест" (переименовано в ООО "РИМ Сервисиз") Должность: Вице-президент по маркетингу, Директор по маркетингу</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | <p>2009-2010 Организация: ООО "Управляющая компания "Атон-менеджмент" Должность: Заместитель Генерального директора по маркетингу и коммуникациям</p> <p>2010-2011 Организация: ООО "АТОН" Должность: Генеральный директор по стратегическим коммуникациям</p> <p>2011-настоящее время Организация: ОАО ФК "ОТКРЫТИЕ" Должность: Управляющий директор - Заместитель Генерального директора по стратегическим коммуникациям</p> | |
|--|--|--|--|

С 15.11.2011 года Правление Общества было сформировано (Протокол заседания Совета директоров ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» № 2011-11-14 от 14.11.2011г.) и осуществляло полномочия по 22.02.2012 года в следующем составе:

1. Беляев Вадим Станиславович;
2. Ромаев Дмитрий Закиевич;
3. Гиричев Андрей Сергеевич;
4. Вайншельбойм Игорь Тевьевич;
5. Лохов Роман Юрьевич
6. Карахан Алексей Львович.

| № | Ф.И.О. | Краткие биографические данные | Сведения о владении акциями, % от уставного капитала |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | Беляев Вадим Станиславович | Информация указана выше | 15,207 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 2 | Ромаев Дмитрий Закиевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 3 | Гиричев Андрей Сергеевич | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 4 | Вайншельбойм Игорь Тевьевич | <p>Год рождения: 1966 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период: 2007-2010</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

| | | | |
|---|--------------------------------|--|---|
| | | <p>Организация: ООО "Ренессанс Брокер" Должность: Управляющий директор</p> <p>2010-2011 Организация: ОАО ФК "ОТКРЫТИЕ" Должность: Руководитель по рынкам капитала Инвестиционного блока</p> <p>2011- настоящее время Организация: ООО "ОТКРЫТИЕ Трейдинг" Должность: Управляющий директор; Руководитель направления по рынкам капитала</p> | |
| 5 | Лохов Роман Юрьевич | <p>Год рождения: 1976 Образование: высшее</p> <p>Трудовая деятельность в период:</p> <p>2008 - 2011 Организация: Otkritie Securities Limited Должность: Директор</p> <p>2008 - 2011 Организация: ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» Должность: Управляющий директор, Руководитель блока операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг</p> | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |
| 6 | Карахан Алексей Львович | Информация указана выше | 0,0 (в течение отчетного года доля не менялась) |

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

В отчетный период годовым общим собранием акционеров ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» (Протокол № 2011-06-30 от 30.06.2011г.) было принято решение о выплате вознаграждения независимым членам Совета директоров Общества в сумме 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей.

За отчетный период членам коллегиального исполнительного органа было выплачено вознаграждение в сумме 214 967 251,24 (Двести четырнадцать миллионов девятьсот шестьдесят семь тысяч двести пятьдесят один) рубль 24 копейки.

12. Сведения о соблюдении корпорацией Кодекса корпоративного поведения

ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» в своей деятельности руководствуется принципами, установленными международными актами, нормативно-правовыми актами Российской Федерации, требованиями, изложенными в Кодексе (своде правил) корпоративного

поведения, одобренном на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 года.

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

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

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

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

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

Органы управления содействуют заинтересованности своих работников в эффективной работе.

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

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

Управление деятельностью холдинга осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением, а также единоличным исполнительным органом – Председателем Правления.

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

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

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

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

Председатель Правления
ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ»



В.С. Беляев

Главный бухгалтер
ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ»

О.А. Айсина

Приложение № 1

Перечень совершенных Обществом в отчетном году крупных сделок.

В течение 2011 года Обществом были совершены следующие крупные сделки в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах»:

| № п/п | Сделка | Существенные условия согласно Договору | Стороны сделки | Орган управления, принявший решение об одобрении |
|-------|---|--|---------------------------------------|---|
| 1 | Взаимосвязанные договоры купли-продажи векселей | Договор № ФК 11/426 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/427 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/428 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/428 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/429 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/422 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/423 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/424 от 29.08.2011 г. Договор № ФК 11/425 от 29.08.11 г. | 1. Общество; 2. ОАО «НК Роснефть». | Совет директоров Протокол № 2011-09-13 от 13.09.2011г. |
| 2 | Договор пут-опциона | Договор Б/н от 18.10.2011г. | 1. Общество; 2. ALRARA LIMITED | Совет директоров Протокол № 2011-10-18 от 18.10.2011г. |

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

В течение 2011 года Обществом были совершены следующие сделки, в совершении которых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» имелась заинтересованность:

| № п/п | Сделка | Существенные условия согласно Договору | Стороны сделки | Заинтересованные лица | Орган управления, принявший решение об одобрении |
|-------|--|--|---|--|---|
| 1 | Генеральное соглашение | Соглашение № 2011-0089/3 от 28.02.2011г. | 1. Общество; 2. ООО УК «ОТКРЫТИЕ»; 3. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»; 4. ГК «АСВ» | 1. VEOT Securities AG; 2. Беляев М.В.; 3. Беляев В.С.; 4. Минц Б.И.; 5. Предтеченский А.Н. | Совет директоров Протокол № 2011-02-17 от 17.02.2011г. |
| 2 | Акционерное соглашение | Б/н от 29.03.2011г. | 1. Общество; 2. ООО УК «ОТКРЫТИЕ»; 3. Международная финансовая корпорация | 1. VEOT Securities AG; 2. Беляев М.В.; 3. Сухобок М.Л.; 4. Предтеченский А.Н. | Совет директоров Протокол № 2011-03-15 от 15.03.2011г. |
| 3 | Договор кредитной линии | Договор № 775/588 от 22.03.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. VEOT Securities AG; 2. Минц Б.И.; 3. Беляев В.С.; 4. Беляев М.В. | Внеочередное общее собрание акционеров Протокол № 2011-03-21 от 21.03.2011г. |
| 4 | Соглашение о выдаче гарантии | Б/н от 12.04.2011г. | 1. Общество; 2. OTKRITIE Securities Limited | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-04-12 от 12.04.2011г. |
| 5 | Соглашение о выдаче гарантии | Б/н от 12.04.2011г. | 1. Общество; 2. OTKRITIE Securities Limited | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-04-12 от 12.04.2011г. |
| 6 | Оферта о приобретении векселей | Оферта Б/н от 21.04.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. VEOT Securities AG; 2. Беляев М.В.; 3. Беляев В.С.; 4. Минц Б.И.; 5. Дубинин С.К. | Совет директоров Протокол № 2011-04-21 от 21.04.2011г. |
| 7 | Дополнительное соглашение к Договору возмездного оказания консультационных услуг | Дополнительное соглашение № 1 к Договору № ФК 10/276 от 17.08.2010г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. VEOT Securities AG; 2. Беляев М.В.; 3. Беляев В.С.; 4. Минц Б.И.; 5. Дубинин С.К. | Совет директоров Протокол № 2011-04-21 от 21.04.2011г. |
| 8 | Договор купли-продажи имущества | Договор № ФК 11/367 от 25.04.2011г. | 1. Общество; 2. Удальцова Т.В. | 1. Удальцова Т.В. | Совет директоров Протокол № 2011-04-27 от 27.04.2011г. |

Годовой отчет за 2011 год
Открытого акционерного общества «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»

| | | | | | |
|----|--|--|---|--|---|
| 9 | Договор возмездного оказания услуг | Договор № ФК 11/371 от 10.05.2011г. | 1. Общество; 2. ООО «ОТКРЫТИЕ-Информ» | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-05-18 от 18.05.2011г. |
| 10 | Соглашение об уступке прав требования | Соглашение № 1/204 от 30.05.2011г. | 1. Общество; 2. «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-05-30 от 30.05.2011г. |
| 11 | Соглашение о выдаче гарантии | Б/н от 23.06.2011г. | 1. Общество; 2. GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-06-23 от 23.06.2011г. |
| 12 | Соглашение о выдаче гарантии | Б/н от 23.06.2011г. | 1. Общество; 2. OTKRITIE Securities Limited | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-06-23 от 23.06.2011г. |
| 13 | Соглашения об уступке прав требования | Соглашение № ФК 11/380 от 30.06.2011г. Соглашение № ФК 11/381 от 30.06.2011г. | 1. Общество; 2. «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) | 1. VEOT Securities AG | Совет директоров Протокол № 2011-06-29 от 29.06.2011г. |
| 14 | Соглашение о зачете взаимных требований | Соглашение № ФК 11/412 от 01.08.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» | 1. Беляев В.С.; 2. Беляев М.В. | Совет директоров Протокол № 2011-08-18 от 18.08.2011г. |
| 15 | Соглашение о поручительстве (корпоративной гарантии) | Соглашение Б/н от 20.10.2011г. | 1. Общество; 2. Verno Russia Master Fund Limited | 1. Беляев В.С. | Совет директоров Протокол № 2011-09-20 от 20.09.2011г. |
| 16 | Соглашение о выдаче гарантии | Соглашение № 17 от 20.10.2011г. | 1. Общество; 2. OTKRITIE Securities Limited | 1. Беляев В.С. | Совет директоров Протокол № 2011-09-20 от 20.09.2011г. |
| 17 | Договор оказания услуг по размещению облигаций | Договор № Б-1110/420 от 13.10.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. Беляев В.С.; 2. Беляев М.В.; 3. Ромаев Д.З. | Внеочередное общее собрание акционеров Протокол № 2011-09-30 от 30.09.2011г. |
| 18 | Дополнительное соглашение к кредитному договору | Дополнительное соглашение № 1 к Договору № 775/588 от 22.03.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. Беляев В.С.; 2. Беляев М.В.; 3. Ромаев Д.З. | Внеочередное общее собрание акционеров Протокол № 2011-10-19 от 19.10.2011г. |
| 19 | Договор об отчуждении исключительного права на товарный знак | Договор № Б/н от 14.11.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. Беляев В.С.; 2. Беляев М.В.; 3. Ромаев Д.З. | Совет директоров Протокол № 2011-12-06 от 09.12.2011г. |
| 20 | Договор купли-продажи облигаций | Договор Б/н от 29.12.2011г. | 1. Общество; 2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 1. Беляев В.С.; 2. Беляев М.В.; 3. Ромаев Д.З. | Совет директоров Протокол № 2011-12-29 от 29.12.2011г. |

Прошито и скреплено печатью и подписями
26 (двадцать шесть) листов



Председатель Правления

/В.С. Беляев

Главный бухгалтер

/О.А. Айсина