

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 00065-В

за 1 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

ул. Горького, д.7, г. Екатеринбург, Россия, 620075
(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

Председатель Правления кредитной организации - эмитента

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

С.В.Грудин
И.О. Фамилия

Дата « 14 » ____ мая _____ 2012 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)

Е.О. Даринцев
И.О. Фамилия

Дата « 14 » ____ мая _____ 2012 г.

Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Начальник отдела отчетности Попова Ирина Леонидовна

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

Телефон (факс):

(343) 378-40-91 ((343) 378-44-48)

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

Адрес электронной почты: IPopova@koltso.ural.ru

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

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

Htth://www.kubank/ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....		7
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 ..		8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента		8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента		10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента		12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		12
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за _____ месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:		13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		15
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		20
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		21
2.4.1. Кредитный риск.....		21
2.4.2. Страновой риск.....		22
2.4.3. Рыночный риск		22
а) фондовый риск		22
б) валютный риск		23
в) процентный риск.....		23
2.4.4. Риск ликвидности		23
2.4.5. Операционный риск		24
2.4.6. Правовой риск		24
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		25
2.4.8. Стратегический риск.....		25
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		26
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		26

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	29
3.1.4. Контактная информация.....	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	34
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	34
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	36
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.....	36
3.6.1. Основные средства.....	36
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	38
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	38
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	43
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	44
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	44
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	45
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	45
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	46
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	51
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	54
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	56
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	56
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	60
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	74

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	75
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	79
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	93
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.....	94
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	95
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	96
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	96
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.....	96
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	97
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	98
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	99
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	103
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	104
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	106
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	106
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	106
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	107
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	107
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	107
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	107

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	108
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	109
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	109
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	109
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	109
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	109
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	111
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	112
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	112
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	114
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	114
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	114
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	114
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 ..	115
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	116
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	116
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	116
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	116
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	116
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	116
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	116
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	117
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	129

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	129
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	129
8.9. Иные сведения	130
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	130
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	130
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	130

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам на основании:

1. Приказа Федеральной службы по Финансовым рынкам РФ от 04 октября 2011 г. №11-46/пз - н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
2. Ст. 30 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ;
3. п. 22.1. Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 10.03.2006 г. №128 – И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

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

**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
1. Кудряшкин Игорь Геннадьевич	1961
2. Грудин Сергей Валерьевич	1971
3. Дурасов Степан Алексеевич	1976
4. Дегтярев Сергей Анатольевич	1954
5. Бусыгина Ольга Эдуардовна	1955
6. Лаппо Сергей Станиславович	1955
7. Якорнов Сергей Александрович	1972
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Кудряшкин Игорь Геннадьевич	1961

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Грудин Сергей Валерьевич	1971
2. Валахович Нина Николаевна	1954
3. Коноплев Олег Евгеньевич	1972
4. Даринцев Евгений Олегович	1973
5. Лобанова Татьяна Геннадьевна	1960
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Председатель Правления - Грудин Сергей Валерьевич	1971

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	30101810500000000768
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Головной расчетно-кассовый центр г. Екатеринбурга Главного управления Банка России по Свердловской области

*б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета
кредитной организации – эмитент:*

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 «Судостроительный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Судостроительный банк (ООО)	115035, г.Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1	77230083 00	04457991 8	30101810600000000918 в Отделении № 4 МГТУ ЦБ РФ по г. Москве	30110810700000000163 30110840000000000163 30110978600000000163	30109810000000000163 30109840300000000163 30109978600000000163	к/с
Открытое акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Капачевская д.27	77281689 71	04452559 3	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000189 30110978800000000510	30109810500000000189 30109978600000000510	к/с
Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (Закрытое акционерное общество)	КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.4, строение 1	77440003 34	04452576 2	30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000234 30110840100000000762 30110978500000000234	30109810800000000234 30109840100000000234 30109978700000000234	к/с
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, 8	02740621 11	04452578 7	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000253 30110840800000000253 30110978400000000253	30109810499000000253 30109840799000000253 30109978399000000253	к/с
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14, стр. 2	77061930 43	04455268 5	30101810800000000685 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810200000000427 30110840500000000427 30110978100000000427	30109810600000000427 30109840900000000427 30109978500000000427	к/с
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1	77032135 34	04452510 8	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000768	30109810600310000768	к/с
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредитБанк»	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37 А	77220803 43	04452556 2	30101810600000000562 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108106000000001738 301108409000000001738 301109785000000001738	301098106000000001738 301098409000000001738 301099785000000001738	к/с
Акционерный банк газовой промышленности «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытое акционерное общество)	ГПБ (ОАО)	117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1	77440014 97	044525823	30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108104000000006797	301098104000000006797	к/с
Акционерный коммерческий банк «Расчетный Объединенный Союзный Европейский Банк» (Открытое акционерное общество)	АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24	77012192 66	04458577 7	30101810800000000777 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России	301108104000000007198 301108407000000007198 301109783000000007198	301098104000000007198 301098407000000007198 301099783000000007198	к/с
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22	77440009 12	04458311 9	30101810600000000119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	301108103000000755601 301108406000000755601 301109782000000755601	301098109200000755601 301098402200000755601 301099788200000755601	к/с
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Российская Федерация, 109240, Москва, улица Верхняя Радищевская, дом 3, строение 1	77060925 28	04452598 5	30101810300000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108103000000819301 301108406000000819301 301109782000000819301	301098100000000819301 301098403000000819301 301099789000000819301	к/с
Банк ЗЕНИТ (Открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	Российская Федерация, 129110, Москва, Банный переулок, д.9	77294058 72	04452527 2	30101810600000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600001007184 30110840900001007184 30110978500001007184	30109810600001007184 30109840900001007184 30109978500001007184	к/с
Банк ВТБ (Открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	77020701 39	04452518 7	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810555500000240 30110840255500000345	30109810255500000240 30109840955500000345	к/с
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (Открытое Акционерное Общество)	ОАО «МДМ Банк»	630004, г. Новосибирск, улица Ленина, 18	77060749 60	04452546 6	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010014416 30110840500010014416 30110978100010014416 30110810100010114416 30110840400010114416 30110978000010114416	30109810700010014416 30109840000010014416 30109978600010014416 30109810600010114416 30109840900010114416 30109978500010114416	к/с
ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙСКИЙ БАНК	628012, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 38	86010006 66	04716274 0	30101810100000000740 в РКЦ г. Ханты-Мансийска	30110810300000000084	30109810100000000084	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский транспортный банк»	ОАО «Уралтрансбанк»	620027, г.Екатеринбург, ул. Мельковская, 2 "Б"	66080013 05	04655176 7	30101810200000000767 в Главном управлении ЦБ РФ по Свердловской области РКЦ «Орджоникидзевский»	30110810200000000003	30109810400000000037	к/с
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	ОАО «СКБ-БАНК»	620026, г.Екатеринбург,ул. Куйбышева, 75	66080030 52	04657775 6	30101810800000000756 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	30110810500000000004	30109810000000000004	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	ОАО «УБРиР»	620014, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67	66080080 04	04657779 5	30101810900000000796 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	30110810800000000005 30110840400000000022	30109810223020000022 30109840423010000022	к/с
Открытое акционерное общество "ВУЗ-банк"	ОАО "ВУЗ-банк"	620014, Екатеринбург, ул. Малышева, Банковский, д.11	66080074 73	04657778 1	30101810600000000781 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	30110810300000070030	30109810200000070030	к/с
ЗАПАДНО - СИБИРСКИЙ БАНК ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	ЗАПАДНО – СИБИРСКИЙ БАНК	625023, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Рижская, 61	77070838 93	04710265 1	30101810800000000851 в ГРКЦ Банка России по Тюменской области	30110810200210009768 30110810300280009768 30110810000290009768 30110810000300009768 30110810300220009768	30109810467500009768 30109810867160009768 30109810067340009768 30109810467160009768 30109810267030009768	к/с

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
-------------------------------	--------------------------	------------------	-----	-----	---	--	-----------------------------------	-----------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114840700000000401 30114978300000000401	70-55-047-401 55.047.401	к/с
VTB (DEUTSCHLAND)AG	VTB (DEUTSCHLAND)AG	Walter-Kolb-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main	нет	OWHBDEFF	нет	301148408000000002419 301149785000000002393 301143929000000002427	0104632419 0104632393 0104632427	к/с
АО "NORVIC BANKA"	АО "NORVIC BANKA"	Puņa, LV-1011, ул. Бириньса Улпиша, д. 21	нет	LATBLV22XX	нет	30114840100000000030 30114978400000000039	LV45LATB0001550000030 LV78LATB0001560000039	к/с

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
ИНН:	6662006975
ОГРН:	1036604386367
Место нахождения:	620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
Номер телефона и факса:	Тел. (343) 375-69-82, 375-70-42, факс (343) 375-74-02
Адрес электронной почты:	nfk@etel.ru

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

«Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»

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

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

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

2007, 2008, 2009, 2010, 2011

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

Аудит финансовой отчетности Эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности за 2007 – 2011 гг.

Аудит финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности за 2007 – 2011 гг.

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период с 2007 по 2011 год.

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	Аудитор (должностные лица аудитора) не имеет долей в уставном капитале Банка
--	--

предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись Банком заемные средства
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения между Аудитором и Банком, а также родственные отношения между должностными лицами Аудитора и Банка отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Никакие должностные лица Банка одновременно не являются должностными лицами аудитора

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

С целью устранения угрозы близкого знакомства при длительном использовании одного и того же старшего персонала на проверках аудитором проводилась ротация старшего персонала группы проверяющих. Должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами аудитора, нет.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента: Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.

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

Выбор аудитора кредитной организации – эмитента осуществляется без процедуры тендера, в связи с многолетним сотрудничеством с аудитором.

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

Кандидатура аудитора предлагалась Советом директоров Банка в соответствии с Уставом Банка и утверждалась Общим собранием участников Банка.

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

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, не осуществлялось.

Информация о вознаграждении аудитора:

Аудиторская проверка финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности за 2011 год не завершена, вознаграждение не выплачивалось. Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.

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
2007	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	210 000 рублей	
2007	Размер вознаграждения	115 000 рублей	

	аудитора определяется по соглашению сторон.		
2008	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	295 000 рублей	
2008	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	150 000 рублей	
2009	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	350 000 рублей	
2009	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	160 000 рублей	
2010	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	350 000 рублей	
2010	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	200 000 рублей	
2011	Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон.	380 000 рублей	

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента⁸

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

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением кредитной организацией - эмитентом не привлекался.

По состоянию на отчетную дату у кредитной организации – эмитента отсутствовали размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены).

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывающий эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иные лица, оказывающие эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, Эмитентом не привлекались.

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 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	01.01.2011	01.01.2012
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	1 000 000	1 000 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	В соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций	2 122 467	2 489 563
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	104 939	183 056
4.	Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100	0,62	0,96
5.	Рентабельность капитала, %	(Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100	5.16	7,69
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	15 785 111	19 965 236

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	01.04.2011	01.04.2012
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	1 000 000	2 000 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	В соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций	2 193 228	3 388 136

3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	41 417	70 397
4.	Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100	0,91	1,19
5.	Рентабельность капитала, %	(Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100	7,59	8,50
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	15 668 873	20 309 127

Методика расчета показателей:

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

Чистая прибыль, привлеченные средства и прочие показатели в данном разделе, приведены по данным ф. 0409807, 0409806.

Рентабельность капитала рассчитана как отношение чистой прибыли к среднемесячной величине собственных средств (капитала), рассчитанных по данным ф. 0409807, 0409134.

Рентабельность активов рассчитана как отношение чистой прибыли к среднемесячной величине активов, рассчитанных по данным ф. 0409807, 0409806

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:

№ строки	Наименование показателя	01.01.2011	01.04.2011	01.01.2012	01.04.2012
1.	Кредитный портфель, тыс.руб.	10 549 644	13 386 592	14 912 241	16 023 965
2.	Кредиты юридических лиц, тыс.руб.	7 420 202	9 332 505	9 016 394	8 885 641
3.	Кредиты физических лиц, тыс.руб.	3 129 442	4 054 087	5 895 847	7 138 324
4.	Остатки на клиентских счетах, тыс.руб.	15 337 063	14 789 304	19 457 373	19 561 907

Методика расчета дополнительных показателей:

Дополнительные показатели рассчитаны по Российским стандартам бухгалтерского учета (по данным формы №0409101). Кредитный портфель рассчитан без учета размещенных межбанковских ресурсов и векселей третьих лиц.

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

Кредитная организация - эмитент позиционирует себя как универсальное кредитное учреждение, оказывающее услуги населению и субъектам хозяйственной деятельности независимо от масштаба их предпринимательской деятельности. Кредитная организация - эмитент постоянно продвигает новые и модифицирует освоенные продукты, следуя меняющимся и вновь возникающим спросу и предпочтениям клиентов на рынке банковских услуг с учетом развития технических средств, технологий, и информационных возможностей.

Последние годы кредитная организация - эмитент более интенсивно развивает такие направления как кредитование населения, организаций малого и среднего бизнеса, привлечение вкладов от населения. За последние пять лет кредитная организация - эмитент поступательно увеличивала сеть своих подразделений, расширяла географическое присутствие в регионах.

На 01.01.2012 по сравнению с аналогичной датой прошлого года:

Собственные средства (капитал) увеличились на 17,3% и составили 2 490 млн.руб.;

Размер чистой прибыли увеличился в 1,7 раза и составил 183 млн.руб.;

Активы Банка увеличились на 26% и составили 22,9 млрд.руб.;

Кредитный портфель увеличился на 41,4%;

Портфель кредитов физических лиц вырос в 1,9 раза и составил 5,9 млрд.руб.;

Портфель кредитов юридических лиц увеличился на 21,5%;

Остатки на клиентских счетах увеличились на 28% и составили 19,5 млрд. руб. (прирост по вкладам составил 32%).

Величина привлеченных средств увеличилась на 26,5%.

На 01.04.2012 по сравнению с аналогичной датой прошлого года:

Собственные средства (капитал) увеличились на 54,5% и составили 3 388 млн.руб.;

Размер чистой прибыли увеличился в 1,7 раза и составил 70 млн.руб.;

Активы Банка увеличились на 33% и составили 23,3 млрд.руб.;

Кредитный портфель увеличился на 19,7%;

Портфель кредитов физических лиц вырос в 1,8 раза и составил 7,1 млрд.руб.;

Портфель кредитов юридических лиц изменился незначительно и составил 8,9 млрд.руб., что объясняется более динамичным развитием кредитной организацией – эмитентом направления потребительского кредитования и более взвешенной политикой при оценке рисков;

Остатки на клиентских счетах увеличились на 32% и составили 19,6 млрд. руб. (прирост по вкладам составил 32%).

Величина привлеченных средств увеличилась на 29,6%.

Динамичный рост за последние годы основных показателей, характеризующих масштабы деятельности, позволил кредитной организации - эмитенту войти в число ведущих кредитных организаций Свердловской области.

Кредитная организация - эмитент выполняет обязательные экономические нормативы, поддерживает достаточный уровень ликвидности, качества активов, проводит взвешенную политику управления рисками

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала: не представляется, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб. на 01.01.2012
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка российской Федерации	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	30 000
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами в том числе просроченные	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	477 807
11	в том числе просроченные	0
12	Итого	507 807
13	в том числе просроченные	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб. на 01.01.2012
1	2	3
1	Общий размер кредиторской задолженности	49 620
2	из нее просроченная	0
	в том числе	
3	Перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	26 797
4	из нее просроченная	0
5	Перед поставщиками и подрядчиками	10 808
6	из нее просроченная	0
7	Перед персоналом кредитной организации	24
8	из нее просроченная	0
9	Прочая	11 991
10	из нее просроченная	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок

(предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Неисполненных обязательств кредитная организация – эмитент не имеет.

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

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Активстройсервис»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «Активстройсервис»
место нахождения юридического лица	г Екатеринбург, ул. Восточная, дом 7 Г, 715
ИНН юридического лица (если применимо)	6672272013
ОГРН юридического лица (если применимо)	1086672014516
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	
сумма задолженности	176 250 240 руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Полимерпак»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «Полимерпак»
место нахождения юридического лица	г Екатеринбург, Ткачей, дом 9
ИНН юридического лица (если применимо)	6673096392
ОГРН юридического лица (если применимо)	1036604787064
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	
сумма задолженности	62 083 000 руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Кольцо Урала»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «УК «Кольцо Урала»
место нахождения юридического лица	г Екатеринбург, Ленина, дом 5, л, оф. 805
ИНН юридического лица (если применимо)	6658346545
ОГРН юридического лица (если применимо)	1096658010514
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	
сумма задолженности	104 749 776 руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб. на 01.04.2012
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Центрального банка российской Федерации	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	295 000
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами в том числе просроченные	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	451 123
11	в том числе просроченные	0
12	Итого	746 123
13	в том числе просроченные	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб. на 01.04.2012
1	2	3
1	Общий размер кредиторской задолженности	36 909
2	из нее просроченная	0
	в том числе	
3	Перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	27 785
4	из нее просроченная	0
5	Перед поставщиками и подрядчиками	29
6	из нее просроченная	0
7	Перед персоналом кредитной организации	39
8	из нее просроченная	0
9	Прочая	9 056
10	из нее просроченная	0

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

Неисполненных обязательств кредитная организация – эмитент не имеет.

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

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Активстройсервис»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «Активстройсервис»
место нахождения юридического лица	г Екатеринбург, ул. Восточная, дом 7 Г, 715
ИНН юридического лица (если применимо)	6672272013
ОГРН юридического лица (если применимо)	1086672014516
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	
сумма задолженности	199 832 102 руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Решения и инвестиции»
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ООО «Решения и инвестиции»
место нахождения юридического лица	г Екатеринбург, ул. Кулибина, дом 1 а
ИНН юридического лица (если применимо)	6658261838
ОГРН юридического лица (если применимо)	1076658008756
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	
сумма задолженности	150 000 000 руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.05.2011	0	0	0
01.06.2011	0	0	0

01.07.2011	0	0	0
01.08.2011	0	0	0
01.09.2011	0	0	0
01.10.2011	0	0	0
01.11.2011	0	0	0
01.12.2011	0	0	0
01.01.2012	0	0	0
01.02.2012	0	0	0
01.03.2012	0	0	0
01.04.2012	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства по действовавшим в течение последнего завершеного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствуют.

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

по состоянию на «01» января 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	77 393 603
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	77 393 603
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	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	77 393 603
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	77 393 603

по состоянию на «01» апреля 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	65 795 779
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	65 795 779
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации -	0

	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	65 795 779
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	65 795 779

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: отсутствует.

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:

Оценка риска по гарантиям, предоставленным за третьих лиц, осуществляется на основании комплексного анализа и оценки деятельности клиента, а именно:

- эффективности финансово-хозяйственной деятельности и перспектив развития бизнеса;
- степени информированности о деятельности клиента и характере проводимой сделки;
- опыта выполнения клиентом аналогичных контрактов/сделок;
- наличия достаточного и ликвидного обеспечения;
- деловой репутации клиента;
- кредитной истории клиента;
- вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Эмитентом.

По результатам оценки, вероятность возникновения факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами своих обязательств, обеспеченных Эмитентом, оценивается как крайне низкая.

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:

Отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Основную долю активов банка представляют кредитные требования, в связи с чем кредитный риск является основным риском, принимаемым Банком. Процесс управления начинается с определения и принятия рисков, продолжается в форме последовательных стадий контроля качества актива и завершается полным исполнением обязательства контрагентом Банка. Органами управления

кредитным риском являются кредитный комитет и Правление Банка.

Целью деятельности Кредитного Комитета является координация и контроль проведения подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (кроме кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Правление Банка управляет кредитным риском в части принятия решений по выдаче кредитов кредитным организациям, по классификации ссуд в более высокую категорию качества и о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, по установлению лимитов.

Банк диверсифицирует кредитные риски между различными секторами экономики, устанавливая лимиты кредитного риска по связанным с банком заемщикам, по отдельным группам (видам) заемщиков, по отдельным направлениям кредитования. Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе.

Механизм управления кредитным риском опирается на использование утвержденных методик оценки и формализованных процедур при принятии решений о выдаче кредитов и установлении лимитов (включающие анализ финансового состояния, оценку обеспечения, оценку качества обслуживания долга и деловой репутации, определение степени риска). Принятые решения реализуются соответствующими подразделениями в рамках предоставленных полномочий, где действующая лимитная политика ограничивает портфельный кредитный риск, избегая концентрации кредитных рисков и ограничивая их количественное значение величиной в 25% от собственных средств банка. В процессе мониторинга банком контролируется качество исполнения заемщиками обязательств, изменения в финансовом состоянии заемщика и во внешней среде, качестве предоставленного обеспечения.

2.4.2. Страновой риск

Банк принимает на себя страновой риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств, по причинам вызванным политико-экономической ситуацией в их стране и мире. Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

2.4.3. Рыночный риск

Активное развитие банка и значительная доля активных инструментов в виде ценных бумаг обуславливает необходимость принятия рыночного риска – риска возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Анализ рыночного риска производится систематически по действующим внутренним документам и служит основанием принятия обоснованных решений по стратегии операций банка с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск.

а) фондовый риск

Управление фондовым риском реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности. Лимитная политика ограничивает объемы и инструменты, лимиты на отдельных контрагентов банка и лимиты возможных потерь, пересматриваемых не реже одного раза в месяц. Уровень принятых лимитов, перечень контрагентов Банка и своевременные действия позволили избежать значимых финансовых потерь.

Контроль за риском осуществлялся ответственными подразделениями банка на ежедневной основе в виде мониторинга ситуации на фондовых рынках, контроля установленных лимитов и расчета возможных потерь.

б) валютный риск

Реализуя стратегию развития, банк стремится максимально обеспечивать потребности клиентов и контрагентов, предоставляя широкую линейку продуктов и услуг, номинированных, в том числе в иностранных валютах. Принятие банком при этом валютного риска обусловлено влиянием изменения обменных курсов на стоимость активов и пассивов банка и, соответственно, на финансовые потоки.

Основными методами управления валютным риском являются ограничение размера открытой валютной позиции, лимитирование (ограничение) объемов сделок, хеджирования валютных рисков и использование лимитов возможных потерь от изменчивости (волатильности) курсов иностранных валют.

Контроль за количественным уровнем валютного риска осуществляется на постоянной основе корректировкой открытых валютных позиций, отслеживанием состояния валютного рынка, экономических и политических новостей с использованием системы «REUTERS», в целях недопущения реализации риска и сохранения активов и капитала Банка.

в) процентный риск

Банком принимается процентный риск в результате формирования активов с фиксированными ставками и определенным сроком, в отличие от принятых обязательств с определенной ставкой, но срочностью, находящейся вне компетенции банка. Колебания рыночной процентной ставки регулируются договорными отношениями Банка с клиентами, с учетом поддерживая процентной маржи на стабильном уровне.

Для оценки и последующего управления риском осуществляется анализ процентных ставок операций банка, их сравнение с данными конкурирующих кредитных организаций, анализ величины финансового разрыва между платными и бесплатными инструментами. Полученные данные использовались для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

2.4.4. Риск ликвидности

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах банком осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых рынков, и ранжирование активов по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых (случайных) платежей;
- оценка прогноза поведения вкладчиков;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом прогноза нормативов ликвидности и собственно остатка денежной ликвидности. В целях недопущения возникновения дефицита (избытка) ликвидности, а также возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, установлены показатели дефицита / избытка ликвидных средств в разрезе всех

валют, используемых банком, контролируемые на постоянной основе.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для консолидации информации и оценки риска в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе данных, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка.

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;

разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка.

Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;

- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение Юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления и правовой грамотности сотрудников Банка;

обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

разработка системы информационного обеспечения.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется с помощью следующих методов:

- оценка стратегии развития Банка на этапе её разработки на подверженность стратегическому риску;
- мониторинг и контроль уровня стратегического риска в процессе реализации стратегии;

сбор и накопление информации о фактах стратегического риска в базе данных неблагоприятных событий.

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	Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью.
введено с «31» мая 1999 года	
Сокращенное фирменное наименование	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
введено с «31» мая 1999 года	

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

Полное и сокращенное фирменные наименования кредитной организации-эмитента не являются схожими с наименованиями других юридических лиц.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествовавшие 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
31 мая 1999 года	Свердловский коммерческий банк ускорения социально-экономического развития территории «КУБ-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью)	ТОО «Куб-Банк»	Решение общего собрания участников (протокол № 6 от 31 мая 1999 г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1026600001955
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«10» октября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области

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»:

10 октября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области.

Дата регистрации в Банке России:	«24» февраля 1989 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	65

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

1.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	65
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01.12.2011 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	65
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01.12.2011 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066-10800-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066-10793-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007 г.

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066-10816-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

6.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	066-10807-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

7.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011612
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.02.2011 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 01.06.2015 г.

8.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации.
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0011614
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.02.2011 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 01.06.2015 г.

9.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных
------------------------------------	--

	(криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 0011613
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22.02.2011 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 01.06.2015 г.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана 24.02.1989г.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Цель создания:

Банк является юридическим лицом, которое создано для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности, посредством осуществления банковских операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России.

Миссия Банка:

Мы стремимся к тому, чтобы ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» занял достойное место среди лидирующих финансовых институтов (кредитных организаций), чтобы мы всегда оправдывали ожидания наших клиентов и партнеров, чтобы достижение успеха и прогресса Банка было нашим общим делом.

История создания и развития:

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» ведет свою историю с 24 февраля 1989 года. Номер лицензии банка – 65 – остался неизменным по сей день, этот факт говорит о многом: банков, имеющих двузначный номер лицензии, по всей стране сегодня осталось около десяти. В то время его название было другим – ТОО «Куб-Банк», один из первых коммерческих банков региона, быстро составивший конкуренцию государственным финансовым учреждениям, с самого начала громко заявил о себе, о нем много писали в прессе.

Уже в первые полтора года своей работы молодой банк показал блестящие темпы развития, в 5 раз увеличив уставной капитал и получив значительную прибыль. Банк без потерь преодолел кризис 1998 года, еще сильнее упрочив свои позиции.

В 1999 году вместе с новым названием банк обрел свое второе рождение. С приходом новых участников увеличился уставный капитал, а сам банк вступил в ассоциацию предприятий «КОЛЬЦО УРАЛА». В этот период банк совершил мощный рывок – за 1999 год его оборот по расчетным счетам вырос почти в 5 раз.

В декабре 2003 года наступил новый этап в жизни банка «КОЛЬЦО УРАЛА». Смена участников принесла с собой и новую концепцию развития банка. Встала задача дальнейшего развития банка как коммерческого института, приносящего прибыль.

Вместе с новыми собственниками пришла сильная команда управленцев, перед которой была поставлена задача развития рыночных инструментов и значительного расширения клиентской базы.

В то время планы, поставленные новым руководством банка, звучали очень амбициозно. Но большую часть из них уже удалось осуществить, благодаря чему «КОЛЬЦО УРАЛА» в последние годы уверенно входит в число ведущих региональных банков.

В 2004 году баком начат выпуск собственных пластиковых карт. В 2005-2006 годах банк укрепил завоеванные позиции: были предложены продукты для частных вкладчиков, расширен набор услуг для юридических лиц. Для обслуживания возросшего числа клиентов была внедрена

современная автоматизированная банковская система.

С того времени КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» является аффилированным членом международных платежных систем MasterCard International и Visa International. В 2006 году Банк запустил собственный процессинговый центр. Это позволило значительно нарастить объемы карточной эмиссии и предложить владельцам карт расширенный набор услуг.

Для качественного и быстрого обслуживания клиентов-собственников банк открывает региональные отделения в местах присутствия предприятий УГМК-холдинга. В дополнение к отделениям Банка в Екатеринбурге, начали работу дополнительные офисы в городах Верхняя Пышма, Ревда, Красноуральск, Краснотурьинск, Кировград, открыты филиалы в Кировской, Курганской, Оренбургской, Кемеровской областях и в республике Башкортостан.

На протяжении нескольких лет Банк активно развивал корпоративное направление, предлагая новые услуги в области кредитования, расчетно-кассового обслуживания и хранения депозитов для юридических лиц, уделяя должное внимание совершенствованию базовых продуктов для физических лиц.

В июне 2008 года уставный капитал Банка был увеличен до 1 млрд. рублей, что значительно расширило возможности для внедрения новых услуг и дальнейшего активного развития.

Несмотря на кризисные явления 2008-2009 годов в мировой и российской экономике, банк «КОЛЬЦО УРАЛА» уверенно справился со своей задачей. Платежи не были остановлены ни на минуту, банк принимал и выдавал вклады, без перебоев обслуживал всех клиентов даже в самые трудные для банковской системы дни.

2009 год стал во многом поворотным для Банка. Руководством было принято решение о переходе на рыночный вектор и запуске полноценной программы розничных продуктов, направленной на широкие слои населения. На рынок была выпущена модернизированная линейка вкладов, предложены первые массовые потребительские кредиты, Банк начал активную рекламную кампанию. Прирост активов-нетто за 2009 год составил более 30%.

2010-й – год серьезных достижений Банка «КОЛЬЦО УРАЛА». В феврале рейтинговое агентство «Эксперт-РА» повысило рейтинг банка до уровня «А» – «высокий рейтинг кредитоспособности». В декабре 2010 года Банк сменил фирменный стиль. Новый логотип и оформление деловой документации созданы студией Артемия Лебедева – ведущей дизайнерской компанией России.

Активный рост филиальной сети, усовершенствованная продуктовая линейка и высокое качество оказываемых услуг позволили Банку прочно закрепиться среди лидеров. По итогам 2010 года прирост работающих активов составил 74%, Банк вошел в пятерку крупнейших финансово-кредитных организаций региона.

2011-й год стал годом активного развития Банка «КОЛЬЦО УРАЛА». Банком дополнительно открыто 23 подразделения в 6 регионах России, в том числе в Свердловской области, Ханты-Мансийском автономном округе, Ямало-Ненецком автономном округе, Оренбургской области, Красноярском крае, республике Башкортостан.

Банк прошел процедуру присвоения рейтинга международным рейтинговым агентством [Standard & Poor's International Services](#), что подтверждает факт открытости Банка.

В конце 2011 года участниками Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 2 млрд. рублей, что позволит реализовывать планы дальнейшего активного развития. Соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы Банком России в конце января 2012 года.

Банк продолжает предлагать новые продукты своим клиентам и улучшать условия по уже существующим, развивать розничное и корпоративное направления

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7
Номер телефона, факса:	Тел.: (343) 378-44-44, факс: (343) 378-44-48
Адрес электронной почты:	call-center@kubank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.kubank.ru/
--	---

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

Место нахождения:	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7
Номер телефона, факса:	Тел.: (343) 378-44-44, факс: (343) 212-12-03
Адрес электронной почты:	investor@kubank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.kubank.ru/

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608001425
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента³³

Наименование:	Филиал ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" в г. Кирове
Дата открытия:	13.03.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	610016, Российская Федерация, Кировская область, г. Киров, проспект Октябрьский, д.18.
Телефон:	(8332) 58-72-87
ФИО руководителя:	Бердинских Елена Васильевна
Срок действия доверенности руководителя:	от 30.06.2011 года (срок действия – 3 года)

Наименование:	Филиал «Шадринский» ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».
Дата открытия:	14.05.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	641876, Российская Федерация, Курганская область, г. Шадринск, улица Свердлова, д.1.
Телефон:	(35253) 9 -12-15
ФИО руководителя:	Новоселов Денис Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя:	От 17.10.2011 года (срок действия – 3 года)

Наименование:	Филиал ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Оренбурге
Дата открытия:	17.10.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	460035, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 175.
Телефон:	(3532) 76-64-98
ФИО руководителя:	Авдеев Альберт Владимирович
Срок действия доверенности руководителя:	от 13.12.2011 года (срок действия – 3 года)

Наименование:	Филиал ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г.
---------------	-----------------------------------

	Учалы.
Дата открытия:	15.11.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	453700, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Учалы, ул. Ленина, 28, доп.: пом. № 1
Телефон:	(34791) 2-02-23
ФИО руководителя:	Емельянова Ирма Маратовна
Срок действия доверенности руководителя:	от 11.08.2011 года (срок действия – 3 года)

Наименование:	Филиал ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Кемерово
Дата открытия:	20.04.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	650099, Российская Федерация, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д. 48а.
Телефон:	(3842)36-78-72
ФИО руководителя:	Зубков Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя:	от 20.12.2010 года (срок действия – 3 года)

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывает и ведет банковские счета юридических лиц и ссудные счета физических лиц;
- 4) осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдает банковские гарантии;
- 8) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

Показатель 1	01.01.2012 2
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов, тыс. руб.	5 590 036
Изменение по сравнению с 2011 годом, %	117,6
в том числе:	
Процентные доходы, тыс. руб.	2 685 165
Доля от общего объема доходов, %	48,0
Изменение по сравнению с 2011 годом, %	129,6
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку, тыс. руб.	75 294
Доля от общего объема доходов, %	1,3
Изменение по сравнению с 2011 годом, %	45,1
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку, тыс. руб.	2 509 405
Доля от общего объема доходов, %	44,9
Изменение по сравнению с 2011 годом, %	110,0
Комиссионные доходы, тыс. руб.	316 009
Доля от общего объема доходов, %	5,7
Изменение по сравнению с 2011 годом, %	136,3
Итого доходов от основных видов деятельности	5 585 873
Доля от общего объема доходов, %	99,9
Изменение по сравнению с 2011 годом, %	117,6

Показатель 1	01.04.2012 2
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов, тыс. руб.	1 708 405
Изменение по сравнению с 1 кварталом 2011 года, %	142,1
в том числе:	
Процентные доходы, тыс. руб.	754 554
Доля от общего объема доходов, %	44,2
Изменение по сравнению с 1 кварталом 2011 года, %	122,6
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку, тыс. руб.	21 000
Доля от общего объема доходов, %	1,2
Изменение по сравнению с 1 кварталом 2011 года, %	64,0
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку, тыс. руб.	846 704
Доля от общего объема доходов, %	49,6
Изменение по сравнению с 1 кварталом 2011 года, %	174,1
Комиссионные доходы, тыс. руб.	85 099
Доля от общего объема доходов, %	5,0
Изменение по сравнению с 1 кварталом 2011 года, %	127,5
Итого доходов от основных видов деятельности	1 707 357
Доля от общего объема доходов, %	99,9
Изменение по сравнению с 1 кварталом 2011 года, %	142,1

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

Увеличение размера процентных доходов на 30% за 2011 год и на 23% за 1 квартал 2012 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошло в связи с существенным ростом выданных кредитной организацией-эмитентом кредитов по месту нахождения старых структурных подразделений, а также вновь открытыми операционными и дополнительными офисами (расширение сети в новых для банка регионах).

В 2011 году (на 55%) и в 1 квартале 2012 года (на 36%) снизились доходы банка от операций по ценным бумагам по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Снижение доходов от операций с ценными бумагами вызвано изменением структуры портфеля ценных бумаг.

Рост доходов от операций с иностранной валютой в 2011 году (на 10%) и в 1 квартале 2012

года (на 74%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошел в основном зачет роста переоценки счетов в иностранной валюте.

Рост комиссионных доходов банка в 2011 году (на 36%) и в 1 квартале 2012 года (на 28%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошел благодаря проведению кредитной организацией – эмитентом системы мероприятий, включающих внедрение новых продуктов, востребованных в условиях постоянно меняющейся рыночной среды, работу по привлечению потенциальных клиентов, работу с агентской сетью и организацию распространения рекламной продукции, а также благодаря выходу на новые рынки (посредством открытия новых офисов).

Кредитная организация - эмитент не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

Запланировано расширение филиальной сети, как в уже привычных, так и в новых для Банка регионах. Банк продолжит предлагать новые продукты своим клиентам и улучшать условия по уже существующим, развивать розничное и корпоративное направления. Банк стремится максимально адаптировать свои продукты к потребностям клиентов, повышая их лояльность и увеличивая свою долю на рынке банковских услуг.

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

Наименование организации:	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является участником торгов секции государственных ценных бумаг и секции валютного рынка ЗАО ММВБ.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент участвует в торгах в секциях валютного рынка, рынка государственных ценных бумаг; использует базы данных и технические средства ЗАО ММВБ.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	В секторе государственных ценных бумаг – с декабря 2008 г. Срок участия не определен. В секторе валютного рынка – с декабря 2007 г. Срок участия не определен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

Наименование организации:	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент участвует в торгах ценными бумагами на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Дата вступления - июль 2008 г. Срок участия не определен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

Наименование организации:	Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом Ассоциации, ставящей своей целью обеспечение условий для осуществления деятельности его членов в области стандартизации электронного обмена информацией, оказания содействия во внедрении и использовании информационных технологий.
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент использует технические средства и системы связи Ассоциации; получает методическую и информационную поддержку, использует терминал СВИФТ.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С февраля 2001 г. Срок участия не определен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

Наименование организации:	Ассоциация российских банков
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент принимает участие в мероприятиях ассоциации, в том числе в реализации ее программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью ассоциации; получении у специалистов ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С апреля 1991 г. Срок участия не определен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

Наименование организации:	Уральский банковский союз
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент является членом союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмитент принимает участие деятельности союза, в том числе в реализации его программ и проектов; внесении предложений по вопросам, связанным с деятельностью союза; получении у специалистов союза консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	С октября 1999 г. Срок участия не определен

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов данной организации.

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

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:

У кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества.

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

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2012года

Здания и сооружения	701540	39935
Вычислительная техника	91571	62527
Автотранспорт	16070	7330
Средства связи	12363	8107
Мебель	23745	11851
Мебель непр. назначения	706	347
Офисное оборудование	2891	1870
Банковское оборудование	113645	62291
Прочее оборудование	96130	25626
Прочее оборудование непр. назначения	647	310
Рекламные конструкции	6671	2372
Земля	3000	0
Итого:	1068979	222566

Отчетная дата: «01» апреля 2012года

Здания и сооружения	782316	50715
Вычислительная техника	103622	68035
Автотранспорт	16098	8180
Средства связи	12363	8389
Мебель	26566	12983
Мебель непр. назначения	706	382
Офисное оборудование	3701	2012

Банковское оборудование	124631	69358
Прочее оборудование	105534	29442
Прочее оборудование непр. назначения	704	350
Рекламные конструкции	7494	2604
Земля	3000	0
Итого:	1186735	252450

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Для начисления амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств кредитной организацией - эмитентом используется линейный способ начисления амортизации.

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

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: «01» января 2012года					
Здания и сооружения	701540	660644	782316	733750	26.01.2012 /Метод прямого пересчета
Итого:	701540	660644	782316	733750	

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

Приобретение основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, не планируется. Значительное выбытие и замена основных средств не планируются.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Обременения основных средств кредитной организации отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

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

За 2011 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 685 165	2 071 222
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	108 413	196 115
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 452 170	1 683 345
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	124 582	191 762
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 190 324	1 244 461
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	91 278	140 990
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 078 738	1 003 191
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	20 308	100 280
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 494 841	826 761
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-459 506	-206 702
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14 353	-2 583
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 035 335	620 059
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	94	37

	убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	67 527	126 770
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 474	-99 041
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 218	126 204
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	316 009	231 920
13	Комиссионные расходы	36 109	26 241
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	274	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 224	-58 298
17	Прочие операционные доходы	4 163	3 204
18	Чистые доходы (расходы)	1 404 761	924 614
19	Операционные расходы	1 124 227	742 112
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	280 534	182 502
21	Начисленные (уплаченные) налоги	97 478	77 563
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	183 056	104 939

за «3» месяца 2012 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	754 554	615 525
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 305	47 226
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	674 982	526 721
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	51 267	41 578
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	367 723	292 271
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20 985	27 360
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	340 660	253 189
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 078	11 722
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная	386 831	323 254

	маржа)		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-102 055	-157 965
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 949	-1 807
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	284 776	165 289
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4 907
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 936	28 691
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163 628	8 548
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-141 831	-2 283
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	85 099	66 728
13	Комиссионные расходы	10 916	5 867
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	259	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 641	17 256
17	Прочие операционные доходы	1 048	1 190
18	Чистые доходы (расходы)	396 358	274 645
19	Операционные расходы	312 046	204 021
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	84 312	70 624
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13 915	29 207
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	70 397	41 417

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

На 01.01.2012 - эмитентом был получен положительный финансовый результат. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года прибыль после налогообложения выросла в 1,7 раза и составила 183 млн.руб. (105 млн.руб. – на 01.01.2011).

За 2011 год по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, прирост процентных доходов от основной деятельности составил 30%. На 01.01.2012 чистые процентные доходы после создания резервов составили 1 035 млн.руб. (прирост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 67%).

На 01.04.2012 - эмитентом также получена прибыль. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года прибыль после налогообложения выросла в 1,7 раза и составила 70 млн.руб. (41 млн.руб. – на 01.04.2011).

За 3 месяца 2012 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, прирост процентных доходов от основной деятельности составил 23%. На 01.04.2012 чистые процентные доходы после создания резервов составили 285 млн.руб. (прирост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 72%).

Положительный финансовый результат был достигнут за счет сохранения положительного уровня процентной маржи и эффективного управления издержками. Развитие банка сопровождалось ростом клиентской базы и развитием офисной сети, что оказывало взаимный положительный эффект. Высокий уровень риск менеджмента позволил избежать убытков в наиболее сложные и кризисные времена в экономике.

Основным источником доходов кредитной организации являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, а также процентных (купонных) долговых ценных бумаг. Существенным видом доходов являются также комиссионные платежи, получаемые кредитной организацией – эмитентом за оказываемые банковские услуги.

Основным фактором роста прибыли ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» было опережение темпов роста процентных доходов над процентными расходами.

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

Мнения членов органов управления и совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2012	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	12,8
01.01.2012	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	66,8
01.01.2012	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	116,7
01.01.2012	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	70,4
01.01.2012	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,5
01.01.2012	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	333,0
01.01.2012	H9.1	Максимальный размер	Max 50%	0,0

		кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
01.01.2012	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,5
01.01.2012	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
01.04.2012	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	14,8
01.04.2012	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42,9
01.04.2012	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	67,7
01.04.2012	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	67,3
01.04.2012	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,8
01.04.2012	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	273,3
01.04.2012	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
01.04.2012	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,9
01.04.2012	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Нарушение обязательных нормативов в 2011 году и отчетном периоде 2012 года кредитной организацией – эмитентом не допускалось.

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

В текущем году кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Банк обладал достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов оставался на уровне, достаточном для покрытия незапланированного оттока средств до востребования и по срочным вкладам при кризисном варианте развития событий, а норматив достаточности капитала H1 отвечал требованиям,

установленным Банком России.

Полное и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами является одной из основных задач деятельности кредитной организацией - эмитента. В этой связи кредитная организация - эмитент поддерживает значительный объем средств в высоколиквидных активах с целью формирования «подушки безопасности». В то же время ликвидность активов не является самоцелью, кредитная организация - эмитент стремится сохранять баланс между ликвидными и высокодоходными активами.

Норматив достаточности капитала (Н1) кредитной организации - эмитента на 01.01.2012 составлял 12,8%, на 01.04.2012 – 14,8%, при допустимом значении $\geq 10\%$ для банков с размером капитала не менее 180 млн. рублей. Существенных колебаний норматива Н1 в течение последнего завершенного финансового года не происходило.

Норматив достаточности капитала кредитной организации - эмитента на 01.04.2012 вырос по сравнению с 01.01.2012 на 2%. Увеличение связано с увеличением уставного капитала банка с 1 млрд. руб. до 2 млрд. руб.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2012 составил 66,8%, на 01.04.2012 – 42,9%, при допустимом значении $\geq 15\%$. В течение 2011 года минимальное значение Н2 было на 01.04.2011г. (30,0%), а в период с начала последнего отчетного периода минимальным значение Н2 было на отчетную дату 01.04.2012г. Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2012 составил 116,7%, на 01.04.2012 – 67,7% при допустимом значении $\geq 50\%$. В течение 2011 года минимальное значение Н3 было на 01.04.2011г. (85,1%), а в период с начала последнего отчетного периода минимальным значение Н3 было на отчетную дату 01.04.2012г. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2012 – 70,4%, на 01.04.2012 – 67,3% при допустимом значении $\leq 120\%$. В течение 2011 года и в первом квартале 2012 года значение норматива Н4 ни разу не приблизилось к контрольному значению. Максимального значения (94,2%) Н4 достигал по состоянию на 01.05.2011 года.

Нормативы ликвидности Н2-Н4 по своей экономической сути являются достаточно подвижными, и их изменение на годовом окне более чем на 10% скорее можно оценивать как естественные колебания, чем отклонения, требующие специального анализа. Кредитная организация - эмитент пристально следит за состоянием своей ликвидности в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периоде с использованием всех современных финансовых методик, в рамках которых обязательные экономические нормативы являются всего лишь одним из наборов показателей, которые он, тем не менее, всегда тщательно соблюдает.

Нормативы, связанные с кредитным портфелем Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, в пределах допустимых значений.

Избранная кредитной организацией - эмитентом стратегия управления построена таким образом, чтобы обеспечить оптимальное соотношение между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности кредитная организация - эмитент безусловно стремится выполнять все пруденциальные нормы и иные требования, установленные Банком России.

Все обязательные нормативы на 01.04.2012 года выполнены кредитной организацией – эмитентом с существенным запасом по сравнению с установленными предельными значениями.

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

Мнения членов органов управления и Совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания первого квартала текущего финансового года, у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания первого квартала текущего финансового года, у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	11303856	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	18297016	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций): вложения в уставные (складочные) капиталы, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания первого квартала текущего финансового года, у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях: иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания первого квартала текущего финансового года, у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

Отсутствует.

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

Средства кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.01.2012		
Товарный знак	1872000	187200
Итого:	1872000	187200
Отчетная дата: 01.04.2012		
Товарный знак	1872000	234000
Итого:	1872000	234000

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

Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Налоговый кодекс Российской Федерации

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

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» позиционирует себя, как высокотехнологичный банк с развитой централизованной IT-инфраструктурой. IT-стратегия состоит в минимизации количества используемых информационных систем, их централизации и глубокой интеграции. Это позволяет эффективно использовать немногочисленный штат сотрудников высокой квалификации для сопровождения и развития информационных систем, оптимизировать расходы на сопровождение информационных систем разработчиками, снизить требования к сложности сопровождения систем в филиальной сети, и соответственно, к численности и квалификации технического персонала на местах. Банк использует самые востребованные на российском рынке информационные системы. Идет постоянная работа по автоматизации бизнес-процессов по всем направлениям деятельности Банка.

Основным информационным активом, обеспечивающим развитие бизнеса, является автоматизированная банковская система «ЦФТ-Банк» (IB System Object), разработанная ЗАО «Центр финансовых технологий».

Дистанционное банковское обслуживание клиентов розничного сектора осуществляется с применением международных банковских карт. IT-инфраструктура бизнеса банковских карт основана на разработанной российской компанией ООО «Компас Плюс» системе программных продуктов TransWare, которая обеспечивает эмиссию, эквайринг и процессинг. Банк имеет собственный процессинговый центр, к которому подключено более 175 банкоматов и 423 терминалов в пунктах выдачи наличных и торгово-сервисной сети. Держателям пластиковых карт Банка посредством входящего в систему продукта «Телебанк» предоставляется доступ к удаленному управлению счетами, осуществлению большой номенклатуры коммунальных

платежей, платежам в другие банки, выпуску виртуальных банковских карт и прочим операциям.

Для дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов банк использует систему разработанную лидером российского рынка подобных систем ООО «Банк Софт Системс». Система позволяет клиентам получать информацию о счетах и платежах, осуществлять операции по счетам. Ее сервисом пользуются более 4000 клиентов банка.

Также для дистанционного обслуживания клиентов в банке внедрен Контакт-центр на базе систем цифровой телефонии известного мирового производителя компании Avaya. Решение обеспечивает высокое качество передачи голоса, использование имеющихся каналов передачи данных для организации связи, и соответственно, высокую эффективность. Внедрены система интерактивного речевого взаимодействия (голосовой портал), система для организации кампаний исходящего обзвона клиентов и система учёта, статистики и управления операторским центром.

Для обеспечения административного документооборота банк использует систему электронного документооборота «DocsVision» (СЭДО).

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

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания): №199916.

Регистрация товарного знака действует на всей территории Российской Федерации в течение 10 лет с 23 сентября 1999г. Приоритет от 23.09.1999.

Приложение к Свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) №199916 продление срока действия регистрации товарного знака:

дата, до которой продлен срок действия регистрации: 23 сентября 2019г.

Запись внесена в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 19 июня 2009г.

Запись внесена в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 19 июня 2009г. Запись внесена в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 19 июня 2009г. (Указываются сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара)

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

Объекты интеллектуальной собственности используются в основной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия свидетельств на товарные знаки, на дату окончания отчетного периода отсутствуют, поскольку срок действия основного свидетельства на товарный знак истекает в 2019 году.

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

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

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской

Федерации

Показатель		01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12
1.	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)	20125,1	28022,3	29430,0	33804,6	41627,5
	в % к ВВП	60,5	67,9	75,9	75,2	76,6
2.	Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	2671,5	3811,1	4620,6	4732,3	5242,1
	в % к ВВП	8,0	9,2	11,9	10,5	9,6
	в % к активам банковского сектора	13,3	13,6	15,7	14,0	12,6
3.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)	12287,1	16526,9	16115,5	18147,7	23266,2
	в % к ВВП	37,0	40,0	41,5	40,4	42,8
	в % к активам банковского сектора	61,1	59,0	54,8	53,7	55,9
	в том числе:					
	кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)	2971,1	4017,2	3573,8	4084,8	5550,9
	в % к ВВП	8,9	9,7	9,2	9,1	10,2
	в % к активам банковского сектора	14,8	14,3	12,1	12,1	13,3
	в % к денежным доходам населения	13,9	15,9	12,4	12,7	15,8
3.1.	Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд. руб.)	543,6	694,1	544,3	595,8	594,2
	в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	10,4	11,1	9,4	9,0	7,7
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями (млрд.руб.) ¹	2250,6	2365,2	4309,4	5829,0	6211,7
	в % к ВВП	6,8	5,7	11,1	13,0	11,4
	в % к активам банковского сектора	11,2	8,4	14,6	17,2	14,9
5.	Вклады физических лиц (млрд. руб.)	5159,2	5907,0	7485,0	9818,0	11871,4
	в % к ВВП	15,5	14,3	19,3	21,8	21,8
	в % к пассивам банковского сектора	25,6	21,1	25,4	29,0	28,5
	в % к денежным доходам населения	24,2	23,4	26,1	30,6	33,7
6.	Средства, привлеченные от организаций (млрд. руб.) ²	7053,1	8774,6	9557,2	11126,9	13995,7
	в % к ВВП	21,2	21,3	24,6	24,8	25,7
	в % к пассивам банковского сектора	35,0	31,3	32,5	32,9	33,6
Справочно:						
Показатель, млрд. руб.		1.01.08	1.01.09	1.01.10	1.01.11	1.01.12
Валовой внутренний продукт (ВВП)		33 247,5	41 276,8	38 786,4	44 939,2	54 369,1
Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)		5 214,0	6 272,1	5 769,8	6 625,0	7 701,2
Денежные доходы населения		21 311,5	25 244,0	28 708,4	32 100,9	35 200,7
¹ С целью обеспечения корректности динамического ряда из состава показателя на период до 1.02.08 исключены ценные бумаги по договорам с обратной продажей						
² Включая депозиты, средства государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, физических лиц-индивидуальных предпринимателей, клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, депозитные сертификаты, средства в расчетах, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации; без учета средств, привлеченных от кредитных организаций.						

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за год)

	2007	2008	2009	2010	2011
Активы	44,1	39,2	5,0	14,9	23,1
Капитал	57,8	42,7	21,2	2,4	10,8

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	51,5	34,3	0,3	12,1	26,0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	57,8	35,2	-11,0	14,3	35,9
Вклады физических лиц	35,4	14,5	26,7	31,2	20,9
Средства, привлеченные от организаций	47,2	24,4	8,9	16,4	25,8
Справочно:					
Валовой внутренний продукт	23,5	24,2	-6,0	15,9	21,0

В 2011 году совокупные активы кредитных организаций увеличились на 23,1% (в декабре – на 4,4%) до 41627,5 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 10,8% (в декабре – на 4,5%) до 5242,1 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за 2011 год сократилось до 978 с 1012. Капитал свыше установленных 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) имели 918 кредитных организаций (93,9% от числа действующих на 01.01.12).

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов в 2011 году выросли на 23,7% до 26082,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора на 0,3% – с 62,4% на 01.01.11 до 62,7% на 01.01.12.

Объем вкладов физических лиц вырос на 20,9% до 11871,4 млрд. рублей, доля в пассивах банковского сектора снизилась за год с 29% до 28,5%. Вклады физических лиц в рублях выросли на 22,5%, в иностранной валюте – на 14,2%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов вырос с 80,7% до 81,7% на конец года.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств от юридических лиц в 2011 году увеличился на 38,6% до 8367,4 млрд. руб., доля в совокупных пассивах выросла с 17,9% до 20,1%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и иных государственных органов вырос до 916,5 млрд. рублей. Задолженность перед Банком России выросла в 3,7 раза до 1212,1 млрд. рублей. Средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 9,9% до 5326,7 млрд. руб., однако доля в пассивах уменьшилась с 14,3% до 12,8%.

Объем выпущенных банками облигаций в 2011 году увеличился на 24%. Доля этого источника в пассивах не изменилась составив 1,6%. Объем выпущенных векселей за прошедший год возрос на 7,8%, доля в пассивах сохранилась на уровне 2,1%.

Активные операции. За 2011 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 26% до 17715,3 млрд. руб., а их доля в совокупных активах увеличилась до 42,6% с 41,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам вырос на 10,7%, однако удельный вес в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов сократился с 5,3% до 4,6%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за год увеличились на 35,9% до 5550,9 млрд. руб., а доля в активах составила 13,3%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам за год увеличился на 3,1%, а удельный вес в объеме кредитов физическим лицам сократился с 6,9% до 5,2%.

Портфель ценных бумаг вырос на 6,6% до 6211,7 млрд. руб., одновременно снизившись в долях активов с 17,2% до 14,9%. 75,3% в портфеле ценных бумаг составляют вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился на 5,8% до 4676,2 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги увеличились на 28,6% достигнув удельного веса в портфеле ценных бумаг на уровне 14,7%.

Межбанковский рынок. Требования по предоставленным МБК увеличились на 35,5% до 3958 млрд. рублей, с ростом доли в активах до 9,5% с 8,6%. Объем активов, размещенных в банках-нерезидентах, возрос на 35%, аналогично объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке вырос на 36,1%.

Объем привлеченных МБК увеличился на 21,4% до 4560,2 млрд. руб., но доля в пассивах банковского сектора сократилась на 0,1% до 11%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов вырос на 18,4%, а средств с внутреннего рынка на 25,2%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2011 год составила 848,2 млрд. руб. (для сравнения за 2010 год - 573,4 млрд. рублей).

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние банковского сектора в настоящее время можно выделить:

- неопределенность в развитии как положительных, так и отрицательных среднесрочных и

долгосрочных тенденций в макроэкономике и бюджетной сфере Российской Федерации, что непосредственно отражается на состоянии банковского сектора;

- неустойчивый рост ВВП, снижение инвестиций в основной капитал, бюджетных доходов, наличие дефицита федерального бюджета, повышение инфляции, наличие ожиданий повышения курса рубля к основным иностранным валютам, стабилизация доходов населения;

- отсутствие предпосылок для повышения международными рейтинговыми компаниями рейтинга Российской Федерации и российским компаниям, выступающих заемщиками на внутреннем и внешних рынках;

- рост спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги, с одной стороны. И недостаточный уровень платежеспособности и надежности ведения бизнеса – как следствие общего недоверия развития бизнеса в экономике – с другой стороны;

- снижение ставок по всем банковским операциям;

- рост просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;

- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притоку-оттоку международного спекулятивного капитала;

- совершенствование системы банковского регулирования и надзора, продолжение процесса отзыва лицензий у банков, осуществляющих деятельность с нарушением законодательства;

- сохранение высококонцентрированной экономики, зависящей от экспорта нефти, газа и других углеводородов, металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных рисков, а также ресурсной базы и источников доходов среди организаций сырьевого сектора.

Важнейшими институциональными тенденциями в российской банковской сфере, с точки зрения кредитной организации - эмитента, будут следующие:

- обострение конкуренции между банками с государственным участием с одной стороны и крупными частными банками и дочерними банками иностранных кредитных организаций, с другой стороны;

- усиление конкуренции в регионах между местными банками и крупными федеральными банками, в том числе с государственным участием;

- сокращение количества банков в условиях усиления требований Банка России к величине собственных средств кредитных организаций и на фоне нестабильной ситуации в экономической и финансовой сферах;

- рост сделок слияний и поглощений в банковской сфере и, соответственно, рост концентрации банковского сектора.

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

С 2007 по 2011 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли варьировал от 11 до 183 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2012 года прибыль после налогообложения составила 70,4 млн. руб.

За 5 последних завершенных лет активы кредитной организации – эмитента выросли в 2,9 раза, что превышает темпы прироста данного показателя по банковскому сектору на 38%.

Процентный доход кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных лет увеличился с 700 млн. руб. до 2 685 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 264 млн. руб. до 1 495 млн. руб. в год. Одной из причин поступательного роста процентных доходов явилось динамичное развитие розничных операций, сегмент которых бурно рос в Российской Федерации последние годы. Специалистами кредитной организации - эмитента были разработаны и предложены клиентам - физическим лицам широкая линейка вкладов, кредитные программы, удобная система расчетно-кассового обслуживания, включающая, в том числе информационные сервисы по использованию банковских карт, программно-технические средства доступа к счетам

(в т.ч. интернет-банкинг). В результате среднегодовые темпы прироста розничного кредитного портфеля за период с 2007 по 2011 год составили в среднем 151,6%, тогда как по банковской системе РФ в целом были характерны среднегодовые темпы прироста на уровне 26,44%.

Среднегодовые темпы роста объемов корпоративного кредитования в последние пять лет составили 30,5%, в то время как по банковской системе РФ в целом среднегодовые темпы прироста по данному показателю составили 24,1%.

Рост объемов бизнеса и прибыли также связан с ростом территориального присутствия в регионах Российской Федерации, увеличением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых банковских услуг.

На протяжении последних 5 завершенных лет собственные средства (капитал) кредитной организации – эмитента увеличились в 2,9 раз и составили на 1 января 2012 года 2 490 млн. рублей. По состоянию на 1 апреля 2012 года собственные средства составили 3 388 млн.руб.

Привлеченные средства выросли за 5 завершенных лет в 3 раза до 19 965 млн. рублей. По состоянию на 1 апреля 2012 года объем привлеченных средств составил 20 309 млн.руб.

За предшествующие 5 завершенных лет рентабельность активов и капитала были положительными и находились в диапазоне 0,14% - 0,99% и 1,33% - 7,4% соответственно. По итогам 1 квартала 2012 года рентабельность активов составила 1,2%, рентабельность капитала – 8,5%

Динамичный рост за последние годы основных показателей, характеризующих масштабы деятельности, позволил кредитной организации - эмитенту войти в число ведущих кредитных организаций Свердловской области.

2011 год характеризовался умеренным ростом производства в экономике при одновременном росте инвестиционных программ в добывающем и обрабатывающем производстве, электроэнергетике. Характеризовался восстановлением спроса на продукцию и услуги, замедлением инфляции, умеренным ослаблением курса рубля к основным иностранным валютам, приемлемым уровнем ликвидности и незначительным ростом стоимости денежных ресурсов на российском финансовом рынке.

Положительная динамика чистой прибыли за последние три года (2009-2011) связана с более качественной диверсификацией кредитного портфеля по отраслевой принадлежности, что привело к низкой ставке резервирования, а также к низкому уровню просроченной задолженности. Дополнительными факторами явились сбалансированная процентная политика в части привлечения/размещения по стоимости и срочности, оптимизация непроцентных расходов, введение новых продуктов с комиссионными платежами.

В 2008-2009 годах Банк сохранял положительные результаты деятельности в условиях производственной стагнации и ухудшения внешней и внутренней экономической конъюнктуры, высокой степени неопределенности развития ситуации в финансовой и экономической сферах и повышенных рисках в деятельности всех субъектов предпринимательской деятельности.

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

Мнения членов органов управления кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Мнения членов совета директоров кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Экономические и политические факторы

Будучи страной оцениваемой как «развивающаяся» с «сырьевой моделью экономики», Россия пока не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры и банковская деятельность сопряжена со значительными рисками.

Экономические результаты, достигнутые Россией в 2010 году и первой половине 2011 года, внушают определенный оптимизм: растет ВВП, постепенно сокращается дефицит бюджета, компенсирован спад промышленного производства, наблюдается рост потребительского спроса. Положительные тенденции в экономике создают основу для расширения банковских операций, прежде всего в области кредитования. Основными факторами экономического роста стали положительный для отечественного производителя эффект высоких мировых цен на энергоносители, положительное влияние проведенной девальвации рубля, и в целом благоприятная конъюнктура мировых рынков основных видов сырьевого экспорта, что стимулировало приток валютной выручки в страну на фоне сокращения импорта. Однако негативные тенденции мировых рынков начиная со второй половины 2011 года создают опасность для дальнейшего развития экономики России.

Меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации и Банком России по повышению доходов бюджета, оптимизации расходов, модернизации экономики, улучшению сбора налогов, росту золотовалютных резервов страны, направлены на развитие экономики, замедление инфляционных процессов, обеспечивающих адекватные для бизнеса условия роста. Угроза роста темпов инфляции, в основном из-за опасности падения нефтяных цен, остается реальной, что может повлечь неустойчивость процентных ставок. В связи с этим, снижение инфляции в сочетании с высокой потребностью отечественной промышленности в инвестициях можно рассматривать как ключевое условие для увеличения объемов кредитных операций корпоративного сектора. Неотъемлемым для развития конкурентоспособной экономики является не только ее диверсификация, но и высокий уровень национального потребления, обеспечивающих циркуляцию ресурсов внутри страны, создающих добавочный продукт. В связи с этим, расширение потребительского спроса, стимулируемого в том числе и государством можно рассматривать как ключевое условия для развития вкладных и кредитных операций населения.

Правовые аспекты деятельности

Неразвитость, отставание и отдельные противоречия и недостатки законодательной базы, слабость обеспечения исполнения действующих законов является серьезным фактором, сдерживающим активное развитие банковской системы России. Значительным фактором правового регулирования является подверженность деятельности кредитной организации - эмитента нескольким надзорным и регулирующим органам, начиная от Банка России, налоговых служб, ФСФР РФ, РосФинМониторинга, и до Роспотребнадзора. Кредитная организация - эмитент действует в едином правовом поле с другими коммерческими банками, не имеет преференций и вынужден учитывать высокий правовой риск в текущей работе и при введении новых продуктов и услуг.

Информационные технологии

Интенсивное продвижение и развитие информационных технологий принципиально меняет условия оказания банковских услуг во всем мире. Все большее число клиентов открывает возможности по управлению счетами и проведению операций с использованием *Интернет-технологий*. Развитие новых технологичных банковских продуктов проходит столь быстрыми темпами, что опоздание с принятием решения об инвестициях в технологии и продвижения нового спектра банковских услуг может привести к потере значительной части бизнеса кредитной организации – эмитента.

В 1 квартале 2012 года инфляция, изменение курсов иностранных валют к российскому рублю, а также решения государственных органов не оказали существенного воздействия на прибыль кредитной организации - эмитента.

Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы оказали влияние на динамику прибыли Банка в незначительной степени.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Изменений действий факторов не предвидится.

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет активное реагирование на изменения рыночной ситуации и принимает оперативные меры по оптимизации бизнеса, в том числе за счет строгого контроля за расходами, а также существенного повышения качества активов за счет непрерывного совершенствования процесса управления рисками и оптимизации параметров продуктов.

Кредитная организация – эмитент планирует усиление мер конкурентной борьбы за клиента, и предоставление клиентам уникального набора услуг, оптимального по содержанию, высокого по качеству и минимального по цене, одновременно придерживаясь взвешенной политики развития бизнеса, ограничивающей (или определяющей) агрессивность поведения на рынке.

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

В связи с сохранением ситуации неопределенности в тенденциях развитии экономик группы развитых стран и развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, в условиях, когда факторы финансово-экономического кризиса не устранены, кредитная организация – эмитент предпринимает дополнительные меры по диверсификации активов, созданию и поддержанию дополнительной ликвидности на случай наступления форс-мажорных обстоятельств. Для предотвращения и уменьшения влияния негативных факторов в кредитной организации - эмитенте регулярно осуществляются процедуры мониторинга, контроля, оценки и управления рисками, а также поддерживается сбалансированная структура баланса.

При совершении конверсионных операций кредитная организация - эмитент придерживается консервативной политики. В среднем, открытые валютные позиции не превышают 1% от собственных средств (капитала). Клиентские конверсионные операции осуществляются на основе биржевых котировок с закрытием "позиций" в текущем режиме. В случае избытка/дефицита ликвидности в разных валютах используются биржевые инструменты SWAP, позволяющие избежать риска неблагоприятного изменения курсов валют.

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

Негативные факторы, которые потенциально могут повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента в среднесрочной перспективе: ухудшение макроэкономической ситуации в стране; ухудшение положения организаций ряда секторов экономики России на фоне снижения спроса и цен на их продукцию и услуги; сужение круга кредитоспособных корпоративных клиентов в регионах присутствия кредитной организации - эмитента и в целом России, которым кредитная организация - эмитент могла бы предоставлять кредиты или оказывать другие банковские услуги, принимая на себя умеренный риск; снижение платежеспособности потенциальных клиентов – физических лиц в следствие ухудшения микроэкономической ситуации в деятельности их работодателей; снижение процентной маржи на фоне роста стоимости привлечения денежных ресурсов и процентных ставок на финансовом рынке.

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

- улучшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение роста мировых цен на энергоносители, рост спроса на сырьевые товары, стабилизация ситуации на международных финансовых рынках будут способствовать стабилизации и росту экономики Российской Федерации и активному развитию всей банковской сферы и кредитной организации - эмитента (в секторе кредитования, розничном и международном бизнесе, на финансовом рынке). Рост объемов промышленного производства предприятий УРФО и рост доходов населения окажет

положительное влияние на увеличение объема операций кредитной организации - эмитента и улучшение финансовых результатов;

- среди основных экономических факторов, позитивно влияющих на состояние рынка банковских услуг в упомянутых выше секторах, можно выделить следующие: отсутствие резких колебаний курса национальной валюты, снижение уровня инфляции, увеличение темпов экономического роста, рост доходов населения в Российской Федерации;

- потенциальные потери кредитной организации - эмитента на фондовом рынке ограничены.

Стратегия кредитной организации - эмитента состоит в приобретении облигаций только с высоким рейтингом надежности, включенных в ломбардный список Банка России, под залог которых возможно получение кредитов Банка России. Потери на рынке акций минимизированы за счет лимитов проводимых операций;

- позитивное влияние на финансовые результаты кредитной организации - эмитента может оказать снижение стоимости заемного финансирования, увеличение притока средств клиентов, а также готовность Банка России рефинансировать банки, включая региональные финансовые учреждения, а также расширение Банком России круга активов, под обеспечение которых будет при необходимости предоставляться ликвидность.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента с учетом таких факторов, как масштабы деятельности кредитных организаций, ориентация на клиентские сегменты, предлагаемые банковские продукты и подход к стратегии развития являются: ОАО «СБ-Банк», ОАО «УБРиР», ОАО КБ «Восточный».

Основной деятельностью этих банков является финансирование и обслуживание российских коммерческих организаций, развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса и физических лиц. В своей ценовой политике эти банки ориентируются на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок по предлагаемым банковским продуктам.

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

В соответствии со своей стратегией кредитная организация - эмитент активно реализует стратегию универсального коммерческого банка, направляя усилия на совершенствование обслуживания всех групп клиентов (физических и юридических лиц), создание бизнеса, устойчивого к возможным экономическим потрясениям, обеспечение требуемого от Банка уровня эффективности деятельности, и нормы достаточности капитала.

Приоритетными направлениями деятельности кредитной организации - эмитента является предоставление кредитов и полного спектра финансовых услуг физическим лицам, а также субъектам малого и среднего предпринимательства. Банк активно реализует свою стратегию путем предложения клиентам новой линейки кредитных продуктов, депозитных продуктов (вклады, банковские карты, текущие счета, зарплатные проекты) через филиальную сеть, а также проведения гибкой процентной политики и индивидуального подхода к клиентам.

Обладая развитыми корреспондентскими отношениями с иностранными банками, кредитная организация - эмитент осуществляет широкий спектр валютных операций. Параллельно с развитием банковских продуктов для населения, малого и среднего бизнеса, кредитная организация - эмитент активно расширяет географию их предоставления.

Высокая конкурентоспособность кредитной организации - эмитента связана с наличием следующих преимуществ:

- 1) Большой опыт работы и длительный срок существования, что позволяет рассчитывать на высокий уровень доверия клиентов и партнеров в части надежности и использовать как

часть имиджа.

- 2) Развитая региональная сеть, позволяющая расширить возможности по предоставлению клиентам услуг, соответствующих высоким стандартам качества.
- 3) Отсутствие зависимости от связанных сторон, что позволяет позиционироваться как организации, устойчивой к внешним потрясениям и стабильно ведущей свою деятельность в любое время.
- 4) Современный комплекс технических, программно-аппаратных средств, позволяющих наращивать количество операций без ущерба для качества обслуживания клиентов и роста операционных рисков.
- 5) Возможность применения индивидуального подхода к каждому клиенту, способствующего развитию более тесных и близких отношений с клиентами, придавая им доверительный характер.
- 6) Возможность оперативного принятия решений нестандартного характера, способствующих установлению партнерских отношений на основе иных, чем например ценовые соглашения, условиях.
- 7) Техническая автономность кредитной организации - эмитента для обслуживания клиентов (банковские карты, банкоматы, офисы), гарантирующая клиентам стабильность в проведении платежей и осуществлении расчетов.
- 8) Удобство графика работы «точек продаж», направленное на обеспечение потребностей клиентов в получении банковских услуг в доступном месте в удобное время.
- 9) Конкурентоспособные продукты и услуги, в том числе пакетные предложения, удовлетворяющие потребностям широкого круга лиц.
- 10) Достаточно успешные финансовые показатели по стандартам российского бухгалтерского учета. Значительный запас финансовой устойчивости, отраженный в значениях обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала. Это позволяет рассчитывать на высокие места в публикуемых рейтингах российских банков, и положительное восприятие на рынке открытого капитала.
- 11) Положительные рейтинги кредитоспособности на уровне более крупных и известных банков, что позволяет предоставлять клиентам большую уверенность в надежности и устойчивости кредитной организации - эмитента и главное в перспективах дальнейшего развития.
- 12) Эффективная система риск-менеджмента;

Эффективная кадровая политика, способствующая сближению интересов сотрудников с интересами кредитной организации - эмитента в достижении высокой производительности труда и значительных финансовых результатов деятельности.

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:

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

1. Общее собрание участников Банка.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников Банка.

К компетенции Общего собрания участников Банка относятся следующие вопросы:

1. Утверждение основных направлений деятельности Банка;
2. Принятие решений о создании филиалов, открытии представительств Банка и их закрытии;
3. Принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
4. Принятие решения об изменении Устава Банка;
5. Принятие решения об изменении размера уставного капитала Банка;
6. Избрание членов Совета Директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий;
7. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;
8. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
9. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
10. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
11. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
12. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
13. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
14. Принятие решений об одобрении сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
15. Принятие решений об одобрении крупных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
16. Утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, положений о филиалах и представительствах Банка;
17. Решение иных вопросов.

2. Совет Директоров Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, осуществляет Совет Директоров Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Рассмотрение Основных направлений деятельности Банка для представления на утверждение Общему собранию участников Банка;
2. Избрание Председателя Совета Директоров Банка;
3. Избрание Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и досрочное прекращение их полномочий;
4. Предложение кандидатуры аудиторской организации Банка для последующего утверждения ее Общим собранием участников Банка и осуществление контроля включения в договор на оказание аудиторских услуг обязанности по представлению полученных в ходе аудита сведений и выводов по вопросам, установленным «Положением о Совете Директоров Банка»;
5. Принятие решений об использовании резервного фонда и иных фондов Банка и утверждение Положения о них;
6. Принятие решения об участии Банка в коммерческих организациях, за исключением случаев, предусмотренных п. 13.6.3. Устава;
7. Принятие решений об одобрении сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства) в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает двух процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
8. Принятие решений об одобрении крупных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;
9. Рассмотрение предполагаемых к осуществлению сделок со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный внутрибанковский лимит их совершения;
10. Принятие, в соответствии с нормативными документами Банка России, решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности по ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) и иной безнадежной задолженности за счет соответствующих резервов на возможные потери;
11. Контроль ведения в Банке учета информации об аффилированных лицах;
12. Утверждение планов доходов и расходов Банка и отчетов об их исполнении;
13. Рассмотрение и утверждение (принятие) внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка федеральными законами, Уставом, внутренними документами Банка, в том числе документов, определяющих организацию деятельности Банка (за исключением Учетной политики):
 - стратегии и политики по управлению банковскими рисками;
 - по предотвращению конфликта интересов между участниками Банка, членами Совета Директоров Банка и исполнительных органов, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;
 - по организации системы внутреннего контроля;
 - процентную, кредитную, депозитную, информационную, кадровую и другие политики;
 - и иные внутренние документы
14. Участие в системе управления банковскими рисками, включая:
 - утверждение предельно допустимого совокупного уровня риска по Банку и его пересмотр в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;

- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;

- оценка эффективности управления банковскими рисками.

15. Создание и обеспечение эффективного функционирования системы 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 Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- рассмотрение актов проверок Банка и (или) информации о результатах проверок обособленных или внутренних структурных подразделений Банка (филиала), проведенных территориальными учреждениями Банка России и другими надзорными органами;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- образование службы внутреннего контроля Банка, утверждение положения о Службе внутреннего контроля Банка, назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка, утверждение планов работы и рассмотрение отчетов службы внутреннего контроля Банка;

16. Организация оценки уровня корпоративного управления в Банке и рассмотрение результатов проведенной самооценки корпоративного управления;

17. Принятие решений по иным вопросам, предусмотренным действующим законодательством, Уставом и внутренними документами Банка.

3. Исполнительные органы Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету Директоров Банка.

3.1. Правление Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1. Предварительное обсуждение вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров Банка;

2. Подготовка к заседаниям Совета Директоров Банка необходимых документов;

3. Созыв очередного и внеочередного Общих собраний участников Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

4. Организация разработки основных направлений деятельности Банка;

5. Рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, включая выполнение основных направлений деятельности Банка;

6. Принятие решений по классификации ссуд в более высокую категорию качества, а также о признании обслуживания долга хорошим в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

7. Принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом Банка или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, другими должностными лицами Банка.

3.2. Председатель Правления Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

1. Совершение действий от имени Банка без доверенности, в том числе представление интересов Банка и совершение сделок, в том числе:

- распоряжение имуществом и средствами Банка;

- заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов в соответствии с Уставом и действующим

законодательством.

2. Выдача доверенностей на право представительства от имени Банка, в том числе доверенностей с правом передоверия;

3. Издание приказов, в том числе:

- о назначении на должности работников Банка;
- об их переводе и увольнении;
- о применении мер поощрения и наложении дисциплинарных взысканий.

4. Организация и обеспечение выполнения решений Общего собрания участников, Совета Директоров Банка и Правления Банка;

5. Организация работы Банка и Правления Банка, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

6. Утверждение внутренних документов Банка (за исключением документов, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания участников, Совета Директоров Банка и Правления Банка), в том числе:

- структуры и штатного расписания Банка, включая штатное расписание филиалов и представительств;
- положений о структурных подразделениях Банка (департаментах, управлениях и отделах головного банка, дополнительных офисах, операционных офисах, операционных кассах и других внутренних структурных подразделениях Банка);
- должностных инструкций сотрудников Банка, включая руководителей подразделений головного офиса Банка и руководителей филиалов, дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс, представительств;
- учетной политики Банка;
- правил и процедур управления отдельными видами банковских рисков;
- типовых форм документов и других внутренних документов Банка (положений, правил, регламентов, порядков, инструкций), регулирующих внутреннюю деятельность Банка и принимаемых во исполнение нормативных документов Банка России.

7. Организация:

- бухгалтерского учета, хранения бухгалтерских документов;
- постоянно действующих комитетов (кредитного, финансового и других), утверждение их персонального состава и положений о комитетах.

8. Принятие решений:

- об открытии (закрытии) дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Банком России;
- о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Банком России.

9. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения, распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

10. Рассмотрение:

- материалов проверок Банка, филиалов и других подразделений Банка, принятие по результатам рассмотрения этих материалов соответствующих решений в целях обеспечения соблюдения в Банке законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов, норм профессиональной этики.

11. Обеспечение создания в Банке систем:

- формирования, передачи и обмена информацией (документами), обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- контроля устранения выявленных нарушений и недостатков в организации внутреннего контроля в Банке и мер, принятых для их устранения.

12. Осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания

участников, Совета Директоров Банка и Правления Банка.

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

1.В Банке принят кодекс корпоративной культуры ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (утвержден решением Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» от 07 апреля 2011 г., протокол № 16).

2.В 2008 году ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» подписал меморандум о присоединении к Кодексу деятельности уральских банков, декларирующему отношение Банка к Клиенту, основные принципы работы кредитных учреждений.

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

Внесены Изменения № 3 в Устав ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», касающиеся увеличения уставного капитала, дата регистрации 01.02.12.

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

Устав ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями);

Положение об Общем собрании участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями);

Положение о Совете директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями);

Положение о Правлении ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями).

Положение о Службе внутреннего контроля ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»;

Положение о ревизионной комиссии ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

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

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Кудряшкин Игорь Геннадьевич
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее- Московский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов. Дата окончания: 1984. Квалификация: Инженер электронной техники.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2002		Коммерческий директор	ООО «УГМК-Холдинг»
10.12.2003 (переизбрание 09.09.2005, 16.09.2010, 15.04.2011)		Член Совета Директоров, Председатель Совета директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	0%	%
--	----	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Грудин Сергей Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее - Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького. Дата окончания: 1995. Квалификация: экономист. Преподаватель экономической теории. Преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях.

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
27.02.2004		Председатель Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

27.02.2004 (переизбрание 26.02.2009, 15.04.2011г.)		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
---	--	------------------------	-----------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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:

Супруга Красильникова Н.М. является директором и единственным участником ООО «Торус» - участника ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (доля в уставном капитале Банка 1,5%).

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Дурасов Степан Алексеевич
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее- Уральская государственная юридическая академия. Дата окончания: 2001. Квалификация: Юрист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
С 26.08.2008 г.		Директор (по совместительству)	ООО «Уральский продюсерский центр»
09.01.2008		Юрисконсульт (по основной работе)	ЗАО «Совместное предприятие «Катур-Инвест»
27.04.2007 (переизбран 15.04.2011)		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
09.01.2007	08.01.2008	Юрисконсульт (по основной работе)	ООО «Первая Екатеринбургская Аудиторская Фирма»
04.07.2006		Генеральный директор (по совместительству)	ЗАО «НГТ-Холдинг»
01.08.2003	08.01.2008	Юрисконсульт (по совместительству)	ЗАО «Совместное предприятие «Катур-Инвест»

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной
----------------------------	--

	организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Дегтярев Сергей Анатольевич
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшее-Свердловский институт народного хозяйства. Дата окончания: 1980. Квалификация: 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
10.12.2003 (переизбран 09.09.2005, 16.09.2010, 15.04.2011)		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
01.07.2002		Главный бухгалтер	ООО «УГМК-Холдинг»
22.10.1999		Главный бухгалтер (по совместительству)	ОАО «УГМК»

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Бусыгина Ольга Эдуардовна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее- Уральский ордена трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М. Кирова. Дата окончания: 1977. 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
15.04.2011		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
30.04.2010		Генеральный директор	ООО «Уралцинк»
24.10.2009	29.04.2010	Директор	ООО «Сибкабель»
20.01.2004		Главный бухгалтер	ООО «Тритон»
03.09.1999	23.10.2009	Главный бухгалтер	ООО «Сибкабель»

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Лаппо Сергей Станиславович
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее- Уральский ордена трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М. Кирова. Дата окончания: 1977. Инженер- электрик.

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
15.04.2011		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
03.10.2002		Директор	ООО «Вариант-СС»
01.03.1998		Заместитель директора	ООО «ТЭКСИ-Консалтинг»
01.05.1995		Генеральный директор	ЗАО «Ведение реестров компаний»

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Якорнов Сергей Александрович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее- Уральский государственный технический университет: 1994. Квалификация: Инженер-металлург.

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
15.04.2011		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
19.03.2010		Генеральный директор	ООО «ММСК»
11.03.2008	18.03.2010	Главный инженер	ООО «ММСК»
21.02.2005	29.02.2008	Главный металлург – заместитель начальника производственно-технического отдела по новой технике	ОАО «Уралэлектромедь» (филиал «Производство полиметаллов»)

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Грудин Сергей Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее - Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького. Дата окончания: 1995. Квалификация: экономист. Преподаватель экономической теории. Преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях.

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
27.02.2004		Председатель Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
27.02.2004 (переизбрание 26.02.2009, 15.04.2011г.)		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%

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:	Доли не имеет	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:

Супруга Красильникова Н.М. является директором и единственным участником ООО «Торус» - участника ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (доля в уставном капитале Банка 1,5%).

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Валахович Нина Николаевна
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшее - Свердловский институт народного хозяйства. Дата окончания: 1976. Квалификация: 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
20.02.2000 (переизбрана 16.09.2004, 16.09.2009)		Член Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
21.12.1999		Заместитель Председателя Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

Персональный состав	Исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента.
Фамилия, имя, отчество:	Коноплев Олег Евгеньевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее - Уральский государственный технический университет. Дата окончания: 1995. 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
17.03.2008		Член Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
05.10.2006		Заместитель Председателя Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Доли не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Даринцев Евгений Олегович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее - Уральский государственный технический университет. Дата окончания: 1995. 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
25.09.2006		Главный бухгалтер	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
07.02.2006 (переизбран 16.02.2011)		Член Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной	Не является акционерным обществом	шт.

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

Персональный состав	Исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента
Фамилия, имя, отчество:	Лобанова Татьяна Геннадьевна
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее - Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова. Дата окончания: 1983. Квалификация: Инженер - механик.

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
22.02.2011		Член Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
01.03.2007		Заместитель Председателя Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
05.01.2004	01.03.2007	Советник Председателя Правления, руководитель департамента клиентских отношений и руководства региональной сетью	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	0%	%
--	----	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

Персональный состав	<i>Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации - эмитента.</i>
Фамилия, имя, отчество:	Грудин Сергей Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее - Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького. Дата окончания: 1995. Квалификация: экономист. Преподаватель экономической теории. Преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях.

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
27.02.2004		Председатель Правления	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

27.02.2004 (переизбрание 26.02.2009, 15.04.2011г.)		Член Совета Директоров	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
---	--	------------------------	-----------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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:

Супруга Красильникова Н.М. является директором и единственным участником ООО «Торус» - участника ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (доля в уставном капитале Банка 1,5%)

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

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких 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

Членам Совета директоров кредитной организации – эмитента вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) за последний заверченный финансовый год (за 2011 год) и за 1 квартал 2012 года вознаграждения не выплачивались

Исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или))	Размер вознаграждения, руб.
---------------	---	-----------------------------

	компенсации расходов, иное)	
1	2	3
«01» января 2012года	Заработная плата	11324097
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	3027244

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

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Совета директоров в текущем финансовом году не имеется.

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

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:

Внутренний контроль - деятельность Банка (его органов управления, подразделений и сотрудников) осуществляемая в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля в Банке включает органы управления Банка, предусмотренные Уставом, а также подразделения, на которые возложены полномочия по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

Структура органов управления кредитной организации-эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами), а также внутренними документами Банка раскрыта в п.5.1 отчета.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием участников Банка в количестве трех

человек сроком на пять лет.

Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета Директоров Банка, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, и члены коллегиального исполнительного органа Банка.

Порядок работы Ревизионной комиссии Банка и ее компетенция определяются Уставом и «Положением о ревизионной комиссии Банка», утверждаемым Общим собранием участников Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей.

Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Общее собрание участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений ревизионной комиссии Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

В составляемых Ревизионной комиссией Банка заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии Банка представляются на рассмотрение Общему собранию участников Банка, а также Председателю Правления Банка для принятия своевременных мер.

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:

Внутренний контроль в Банке осуществляется помимо органов и должностных лиц, перечисленных выше:

- Ревизионной комиссией Банка;
- Главным бухгалтером Банка и его заместителями;
- Управляющими филиалов Банка и их заместителями;
- Главными бухгалтерами филиалов Банка и их заместителями;
- Службой внутреннего контроля Банка;
- Подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Отделом финансового мониторинга);

- Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иными подразделениями и ответственными сотрудниками Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим уставом, внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг за функционированием системы внутреннего контроля, осуществляемый на постоянной основе, в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль по всем направлениям системы внутреннего контроля осуществляется Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Структура, штатное расписание Службы внутреннего контроля определяется и утверждается Председателем Правления Банка.

Структура, штатное расписание подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (отдела финансового мониторинга) определяется и утверждается Председателем Правления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается приказом Председателя Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка (филиала) и его заместители назначаются приказом Председателя Правления Банка после согласования с Банком России.

Управляющие филиалов и их заместители назначаются приказом Председателя Правления Банка после согласования с Банком России.

Ключевыми сотрудниками Службы внутреннего контроля являются:

Андреев А.А., Завальнюк Л.А., Зайцева Т.В., Самойлова Е.Д., Березуцкий В.В., Кудинова К.А., Грачева Н.В.

Служба внутреннего контроля в кредитной организации – эмитенте организована и действует с 1999 года.

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:

Деятельность Службы внутреннего контроля Банка, порядок ее образования и полномочия регулируются Уставом и Положением о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности

баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирования, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверки достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверки соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;

- проверки процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверки систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценки работы подразделения по управлению персоналом Банка;

- представление заключений по итогам проверок руководству Банка и руководителям подразделений для принятия мер по устранению нарушений

Служба внутреннего контроля Банка подотчетна в своей деятельности Совету Директоров Банка. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода отчитывается перед Советом Директоров Банка.

Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (отдела финансового мониторинга) отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдения внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Главный бухгалтер Банка и его заместители наряду с основными обязанностями по формированию Учетной политики Банка, организации ведения бухгалтерского учета, своевременному представлению полной и достоверной бухгалтерской отчетности, контролируют совершение бухгалтерских и кассовых операций, соблюдение полномочий при их совершении, обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, осуществляют контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Главные бухгалтера филиалов Банка и их заместители организуют ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, контролируют совершение бухгалтерских и кассовых операций, соблюдение полномочий при их совершении, обеспечивают соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, осуществляют контроль за движением имущества и выполнением обязательств в филиалах Банка.

Управляющие филиалов и их заместители обеспечивают соблюдение законодательства

Российской Федерации, нормативных актов Банка России, осуществляют контроль деятельности филиала и соблюдения полномочий при совершении банковских операций и сделок.

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

Служба внутреннего контроля Банка подлежит независимой проверке внешним аудитором или Советом Директоров Банка.

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

В ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» разработаны и действуют следующие документы, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: Положение об информационной политике ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», Политика безопасности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», Положение о банковской, коммерческой и служебной тайне в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», Политика информационной безопасности, Порядок работы с инсайдерской информацией ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

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:

1.

Фамилия, имя, отчество	Ли Елена Васильевна
Год рождения:	1959 г. рождения
Сведения об образовании:	Таджикский государственный университет им. В.И. Ленина 1981 Экономист

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2008		ООО «УГМК-Холдинг»	Заместитель директора департамента -начальник контрольно-ревизионного управления департамента внутреннего аудита и контроля
20.04.2006 (переизбрана 15.04.2011)		ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Член Ревизионной комиссии
01.03.2004	30.10.2008	ООО «УГМК-Холдинг»	Заместитель начальника контрольно-ревизионного управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

2.

Фамилия, имя, отчество	Лозовой Вадим Алексеевич
Год рождения:	1965 г. рождения
Сведения об образовании:	Ярославское высшее финансовое училище 1987 экономист-финансист

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)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-----------------------------------	--------------------------	---	------------------------

ДОЛЖНОСТЬ	ДОЛЖНОСТИ		
1	2	3	4
03.06.2010		ООО «УГМК-Холдинг»	Начальник управления внутреннего аудита департамента внутреннего аудита и контроля
25.04.2008		ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Член Ревизионной комиссии
01.11.2008	02.06.2010	ООО «УГМК-Холдинг»	Заместитель начальника контрольно-ревизионного управления – начальник отдела контроля ФХД департамента внутреннего аудита и контроля
01.11.2007	31.10.2008	ООО «УГМК-Холдинг»	Заместитель начальника контрольно-ревизионного управления
08.10.2002	31.10.2007	ООО «УГМК-Холдинг»	Главный специалист контрольно-ревизионного управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество	Барашев Хайсмагулла
Год рождения:	1948 г. рождения
Сведения об образовании:	Свердловский институт народного хозяйства 1985 ЭКОНОМИСТ

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2008		ООО «УГМК-Холдинг»	Заместитель генерального директора – директор департамента внутреннего аудита и контроля
10.12.2003 (переизбран 10.12.2008)		ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Член Ревизионной комиссии
19.05.2003	30.10.2008	ООО «УГМК-Холдинг»	Заместитель главного бухгалтера - начальник контрольно-ревизионного управления

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

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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

1.

Фамилия, имя, отчество	Андреев Александр Алексеевич
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Уральский государственный экономический университет. Дата окончания: 2001. Квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.11.2010		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Заместитель начальника службы внутреннего контроля
16.12.2008	12.11.2010	ОАО «СКБ-банк»	Начальник отдела по работе с филиалами департамента внутреннего аудита
25.03.2008	15.12.2008	ОАО «СКБ-банк»	Начальник отдела по работе с филиалами управления внутреннего

			контроля
28.03.2005	24.03.2008	ГУ ЦБ РФ по Свердловской области	Ведущий ревизор отдела ревизий организации системы расчетов и контроля за деятельностью кредитных организаций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Завальнюк Лариса Александровна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова. Дата окончания: 1984. Квалификация: инженер-экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.11.2011		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Начальник отдела внутреннего аудита, служба внутреннего контроля
23.11.2009	02.11.2011	БАНК «НЕЙВА» ООО	Заместитель начальника службы внутреннего контроля
13.09.2004	20.11.2009	ОАО «Меткомбанк»	Заместитель начальника управления внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Зайцева Татьяна Владиленовна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова. Дата окончания: 2001. Квалификация: бухгалтер.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2011		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Главный специалист отдела внутреннего аудита, служба внутреннего контроля
10.05.2011	31.10.2011	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Главный специалист отдела аудита региональной сети СВК
10.07.2008	29.04.2011	Филиал Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (ОАО) Уральский банк г.Екатеринбург	Старший ревизор отдела контроля территориального банка и отделений управления внутреннего контроля
28.11.2005	09.07.2008	Филиал Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (ОАО) Уральский банк г.Екатеринбург	Ревизор отдела контроля территориального банка и отделений управления внутреннего контроля

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

кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

4.

Фамилия, имя, отчество	Самойлова Екатерина Дмитриевна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Свердловский институт народного хозяйства. Дата окончания: 1987. Квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2010		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля
11.08.2008	30.11.2010	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Главный специалист отдела внутреннего аудита, служба внутреннего контроля
27.08.2007	05.08.2008	ОАО Банк "Северная Казна "	Руководитель группы учета хозяйственных операций
19.06.2006	26.08.2007	ОАО Банк "Северная Казна "	Ведущий экономист отдел внутреннего аудита СВК

09.09.2004	15.06.2006	ОАО «Уральский транспортный Банк»	Временно на период отпуска начальник отдела внутрибанковских операций, служба внутреннего контроля
------------	------------	-----------------------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

5.

Фамилия, имя, отчество	Березуцкий Валерий Владимирович
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Уральский государственный университет путей сообщения. Дата окончания: 2004. Квалификация: Специалист по защите 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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
08.11.2010		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Начальник отдела аудита информационных технологий, служба внутреннего контроля
18.01.2010	03.11.2010	ООО «Хост Информационные системы»	Менеджер информационной безопасности
10.05.2007	14.01.2010	ОАО «УРСА Банк»	Главный аудитор отдела аудита информационных технологий службы внутреннего аудита
23.04.2007	09.05.2007	ОАО «УРСА Банк»	Главный специалист отдел контроля и аудита департамента информационной безопасности
29.12.2006	22.04.2007	ОАО «УРСА Банк»	Начальник отдела мониторинга и контроля информации службы информационной безопасности
20.03.2006	28.12.2006	ОАО «УРСА Банк»	Ведущий специалист отдела аудита и контроля информации службы информационной безопасности
28.07.2005	19.03.2006	ОАО «УРСА Банк»	Ведущий специалист отдел информационной безопасности службы безопасности
08.11.2010		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Начальник отдела аудита информационных технологий, служба внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены	Не является акционерным	шт.

в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	обществом	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество	Кудинова Ксения Анатольевна
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Уральский государственный экономический университет. Дата окончания: 2004. Квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.11.2011		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля
24.02.2011	31.10.2011	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Главный специалист отдела внутреннего

			аудита СВК
03.08.2010	17.02.2011	ОАО «Уралтрансбанк»	Ведущий специалист СВК
14.05.2009	04.05.2010	ОАО «Русь-Банк-Урал»	Ведущий специалист СВК
27.09.2007	03.03.2009	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист отдела внутреннего контроля СВК
02.07.2007	26.09.2007	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист группы по работе с юридическими лицами учетно-операционного отдела дополнительного офиса по пр.Ленина, 60
01.01.2007	01.07.2007	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист учетно-операционного отдела дополнительного офиса по пр.Ленина, 60
01.07.2006	31.12.2006	Банк «Северная Казна» ОАО	Экономист 1 категории учетно-операционного отдела дополнительного офиса по пр.Ленина, 60
01.11.2011		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля

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

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

занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких должностей не занимала.

7.

Фамилия, имя, отчество	Грачева Наталья Владимировна
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Уральская государственная сельскохозяйственная академия. Дата окончания: 2006. Квалификация: экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2010		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля
01.04.2008	30.11.2010	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Главный специалист отдела службы внутреннего контроля
08.10.2007	31.03.2008	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Ведущий специалист отдела внутреннего аудита СВК
01.03.2007	05.10.2007	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Драгоценности Урала "	Ревизор отдела ревизий
28.07.2006	28.02.2007	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Драгоценности Урала "	Ревизор отдела ревизий
10.01.2006	31.05.2006	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Драгоценности Урала "	Бухгалтер-Ревизор
01.12.2010		Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью	Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не является акционерным обществом	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не является акционерным обществом	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Доли не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Доли не имеет	%
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:	Доли не имеет	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 с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее 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:

К административной или уголовной ответственности 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):

Таких 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

Вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год (за 2011 год) и квартал 2012 года не выплачивались.

Служба внутреннего контроля кредитной организации - эмитента

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2012года	Зарботная плата	6236995
«01» апреля 2012 года (отчетный период)	Зарботная плата	1572153

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

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам ревизионной комиссии в текущем финансовом году не имеется.

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Службы внутреннего контроля в текущем финансовом году не имеется. Оплата труда членов Службы внутреннего контроля осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

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	Отчетный период 2011 год
1	2
Средняя численность работников, чел.	1044
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	437971
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	3730

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.

Существенные изменения численности сотрудников в 2011 году связаны с расширением сети - открытием новых дополнительных и операционных офисов.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

Наименование показателя	Отчетный период 3 месяца 2012 года
1	2
Средняя численность работников, чел.	1273

Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85,4
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	125443
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	926

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.

Существенного роста численности в отчетном периоде в кредитной организации-эмитенте не было. Изменение среднесписочной численности сотрудников в 1 квартале 2012 года связаны с расширением сети - открытием новых дополнительных и операционных офисов в конце 2011 года.

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

К ключевым сотрудникам Банка можно отнести всех руководителей крупных структурных подразделений Банка. Существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка оказывают прежде всего члены Правления Банка (Председатель Правления и его Заместители). Все существенные вопросы, относящиеся к деятельности Банка, согласуются с Правлением.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники) отражены в п.5.2. настоящего отчета.

Сотрудниками (работниками)

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

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:

четыре

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

Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.

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:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ММСК»	
Место нахождения:	462270, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, 1	
ИНН (если применимо):	5606001611	
ОГРН (если применимо):	1025600752726	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	95%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом	

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:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Лицо, владеющее 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:	Закрытое акционерное общество «ПРОМЛАЙНМАРКЕТ»
сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПРОМЛАЙНМАРКЕТ»
место нахождения:	117419, г. Москва, проезд Рощинский 2-й, д.8 стр.4
ИНН (если применимо):	7725711389
ОГРН (если применимо):	5107746032609

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:	25,1%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	не является акционерным обществом
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0 %
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	кредитная организация-эмитент не является акционерным обществом
иные сведения	отсутствуют

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: Эмитент не является акционерным обществом

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:

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует

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

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

Информация не представляется, так как организационно-правовая форма Кредитной организации – Эмитента - общество с ограниченной ответственностью

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение долей кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется следующими федеральными законами:

- № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»,

- №86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

№ 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

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

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

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 кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) 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 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

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 завершённый финансовый год, предшествующий 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	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организаци и - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организаци
---------	--	---	-------------------------	---	--------------------------------	--	---

							ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27»января 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1	1025600752726	5606001611	61,256%	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	7,35%	
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Октябрьской Революции, д. 56	1106658010590	6658364336	5,85%	
	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	624091, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Ленина, д. 1	1026600727713	6606013640	15,59%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «04»апреля 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1	1025600752726	5606001611	61,256%	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	7,35%	
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Октябрьской Революции, д. 56	1106658010590	6658364336	5,85%	
	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	624091, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Ленина, д. 1	1026600727713	6606013640	15,59%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров							

(участников) кредитной организации – эмитента: «11» мая 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1	1025600752726	5606001611	61,256%	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	7,35%	
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Октябрьской Революции, д. 56	1106658010590	6658364336	5,85%	
	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	624091, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Ленина, д. 1	1026600727713	6606013640	15,59%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «08» августа 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1	1025600752726	5606001611	61,256%	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	7,35%	
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Октябрьской Революции, д. 56	1106658010590	6658364336	5,85%	
	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	624091, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Ленина, д. 1	1026600727713	6606013640	15,59%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» августа 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская	1025600752726	5606001611	61,256%	

			область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1				
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	7,35%	
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Октябрьской Революции, д. 56	1106658010590	6658364336	5,85%	
	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	624091, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Ленина, д. 1	1026600727713	6606013640	15,59%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» октября 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1	1025600752726	5606001611	90%	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	5%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» октября 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, д. 1	1025600752726	5606001611	90%	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605401360	6662114762	5%	
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «23» декабря 2011 года							
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	ООО «ММСК»	462270, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Медногорск,	1025600752726	5606001611	90%	

			ул. Заводская, д. 1				
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	624090, Российская Федерация, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9А	1026605 401360	66621147 62	5%	

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела 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 имела 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 имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента	29	861 350 337
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	24	732 785 679
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	5	128 564 658
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:
Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, в течение 1 квартала 2012 года не было.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела 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:

В течение 1 квартала 2012 года, кредитная организация - эмитент не совершала сделок, решение об одобрении которых Советом директоров или Общим собранием участников кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		01.01.2012	01.04.2012
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	67 986	49 336
2	в том числе просроченные	0	0
3	Расчеты по налогам и сборам	1 616	1 090
4	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	76	316
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16 728	18 186
6	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7	Прочая дебиторская задолженность	29 601	39 413
8	в том числе просроченная	0	0
9	Итого	116 007	108 341
10	в том числе просроченная	0	0

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

Для коммерческих организаций:
01.01.2012

Полное фирменное наименование:	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)		
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР"		
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13		
ИНН (если применимо):	7750004023		
ОГРН (если применимо):	1067711004481		
сумма задолженности	67 985 666		руб.
размер и условия просроченной задолженности	0		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации

—эмитента:

01.04.2012

Полное фирменное наименование:	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)		
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР"		
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13		
ИНН (если применимо):	7750004023		
ОГРН (если применимо):	1067711004481		
сумма задолженности	49 335 632		руб.
размер и условия просроченной задолженности	0		

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации
—эмитента:

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

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

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2012г.	1
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012г.	2
3	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011г.	3
4	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011г.	4
5	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012г.	5
6	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012г.	6
7	Пояснительная записка	7

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами: Отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой за 2011 год в отчетности за 1 квартал 2012 года не представляется, так как находится в стадии подготовки и проверки аудиторской организацией.

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:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁷²	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.04.2012г.	8

2	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 3 месяца 2012г.	9
---	---	---

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке: Отчетность в соответствии с международно признанными правилами за 1 квартал кредитной организацией – эмитентом не составляется.

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

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: Кредитная организация - эмитент не составлял Консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2011 год, поскольку у Эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества.

Эмитент не входит в группу организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами и обязанных составлять сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность в порядке, которые предусмотрены федеральными законами. (Отсутствует Консолидированная группа).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами: Эмитент не составлял Консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2012 года, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, в связи с отсутствием Консолидированной группы

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:

Учетная политика на 2011 год представлена в приложении 10 к настоящему отчету.

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров, не выполняет работы и не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

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

Существенные изменения в составе недвижимого имущества кредитной организации – 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 Судебные процессы с участием Эмитента, которые могли бы существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 000 000 000	руб.
Размер долей участников:		
1 900 000 000	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	
50 000 000	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	
30 000 000	Общество с ограниченной ответственностью «Торус»	
20 000 000	Грудин Сергей Валерьевич	

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам кредитной организации – 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:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
10000000000					X	X	20000000000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «01» февраля 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
20000000000					Общее собрание участников	24.10.2011г., протокол № 8	20000000000

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 Банком является Общее собрание участников Банка.

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

Уведомление о проведении Общего собрания участников Банка направляется заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка в срок не позднее, чем за десять дней до даты его проведения.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Общее собрание участников Банка проводится в порядке, установленном действующим законодательством, Уставом и Положением об Общем собрании участников Банка. В части, не урегулированной действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением об Общем собрании участников Банка, порядок проведения Общего собрания участников Банка устанавливается решением Общего собрания участников Банка.

Очередное Общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка.

Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится в случаях, предусмотренных Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка по его инициативе, по требованию Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

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

Очередное Общее собрание участников Банка, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Банка, проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка по его инициативе, по требованию Совета Директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

В соответствии со ст.35 п. 3. Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 N 14-ФЗ, в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

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

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до даты его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям

федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Банка.

В случае, если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за три дня до даты его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 13.14. Устава.

(В соответствии с п. 13.14. Устава:

Уведомление о проведении Общего собрания участников Банка направляется заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Банка в срок не позднее, чем за десять дней до даты его проведения.).

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):

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Банка при подготовке Общего собрания участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Банка, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет Директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны в течение десяти дней до даты проведения Общего собрания участников Банка представить указанную информацию и материалы всем участникам Банка для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка. Банк обязан по требованию участника Банка предоставить ему копии указанных документов.

Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

В соответствии со ст.37 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 N 14-ФЗ, исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества.

Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников.

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций: На дату утверждения ежеквартального отчета у кредитной организации отсутствуют коммерческие организации, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

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): Существенные сделки (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке), отсутствуют.

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:

1.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's International Services : долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С», долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB-».

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2012 г.	долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С», долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB-»	27 июля 2011 г. (присвоение)

01.04.2012 г.	долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С», долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB-»	15 декабря 2011 г. (подтверждение)
---------------	---	---------------------------------------

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	USA, New York, 10041 New York, 55 Water Street Московский офис: Москва, 125009, бизнес-центр "Моховая", ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, 7-й этаж

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика присвоения кредитного рейтинга Standard & Poor's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства:

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

2.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»: на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2011 г.	«А», Высокий уровень кредитоспособности	11.04.2011 г. (подтверждение)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО «Эксперт РА» опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг: Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом. Ценные бумаги кредитной организации – эмитента не являлись объектом, которому присвоен кредитный рейтинг

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

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом.

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

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: У кредитной организации - эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены.

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

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	1 000 000	1 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» документарные процентные неконвертируемые серии 01 на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, государственный
--	--

	регистрационный номер выпуска 40100065В от 26.09.2011 г.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40100065В от «26» сентября 2011 г
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (сто восемьдесят три) дня.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата начала погашения облигаций: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения. Дата окончания погашения облигаций: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.kubank.ru

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): отсутствуют.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Срок исполнения обязательств кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска не наступил

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 отсутствуют.

У кредитной организации – эмитента отсутствуют выпуски эмиссионных ценных бумаг с обеспечением.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием отсутствуют

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

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием отсутствуют.

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

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

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: отсутствует

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались.

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

Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) - с изменениями и дополнениями;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»

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 процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) - с изменениями и дополнениями;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»

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

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:

Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: приобретение корпоративных облигаций, реализация корпоративных облигаций, погашение корпоративных облигаций, сделки РЕПО с корпоративными облигациями, получение купонного дохода, сделки с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются корпоративные облигации - регулируется статьей 214.1. НК РФ.

Порядок налогообложения следующих сделок физических лиц с корпоративными облигациями: операции по предоставлению (получению займа) в виде корпоративных облигаций - регулируются статьей 214.3. НК РФ.

1. В соответствии со статьей 214.1 налогообложение операций физических лиц с ценными бумагами (ц/б) и по операциям финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) осуществляется отдельно по следующим категориям:

- сделки с ценными бумагами, обращающиеся на организованной рынке ценных бумаг (ОРЦБ),
- сделки с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ,
- операции с ФИСС, обращающимися на организованном рынке (ОР), базисным активом которых

являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги,

- операции с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются иные финансовые инструменты

- операции с ФИСС, не обращающимися на ОР.

Ценные бумаги признаются обращающимися на ОРЦБ при соблюдении 2-х условий:

I условие

1) ц/б, допущенные к торгам российского организатора торговли,

2) ц/б иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

II условие

по ц/б должна рассчитываться рыночная котировка, под которой понимается:

1) Средневзвешенная цена для ценной бумаги, по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торгов,

2) Цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются в целях налога на доходы физических лиц федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

2. Операции с ценными бумагами, приводящие к возникновению налоговой базы

1) купля-продажа ценных бумаг, в том числе в рамках сделок РЕПО

2) погашение ценных бумаг

3) получение купона по ценным бумагам

4) проведение зачета встречных однородных требований по ц/б, рассматриваемого в целях налогообложения реализацией/приобретением ц/б, в том числе при осуществлении клиринга, при условии:

а) оформления соответствующих документов, подтверждающих проведение зачета

б) к однородными требованиям относятся – требования по передаче одинакового объема прав на ц/б одного эмитента, одного вида, одной категории (типа), или одного ПИФа (для инвестиционных паев)

5) доходы от реализации финансовых инструментов срочных сделок, полученные в налоговом периоде, включая полученные суммы вариационной маржи и премии по контрактам

6) доходы, полученные от поставки базисного актива при исполнении финансовых инструментов срочных сделок исполнение сделок с ФИСС

7) приобретение ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене ниже рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, что признается в целях налогообложения материальной выгодой, полученной от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ.

Доходы, получаемые по указанным операциям с ценными бумагами, в целях расчета налога на доходы физических лиц, могут быть уменьшены на некоторые виды расходов.

3. Виды расходов, учитываемые в уменьшение доходов по сделкам, регулируемым статьей 214.1 НК РФ:

1) суммы, уплачиваемые эмитенту ц/б при их размещении, в том числе суммы купона

2) суммы уплачиваемые в соответствии с условиями ФИСС: вариационная маржа, премия по контрактам, вариационная маржа и т.п.

3) суммы, оплаченные за услуги профучастникам РЦБ, биржевым посредникам, клиринговым организациям

- 4) надбавка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при приобретении пая ПИФа
- 5) скидка согласно законодательству РФ, уплачиваемая управляющей компании при погашении пая ПИФа
- 6) расходы, возмещаемые доверительному управляющему ПИФа, в виде компенсации понесенных им расходов по осуществленным в рамках ДУ операциям
- 7) вознаграждение доверительному управляющему
- 8) биржевые сборы, комиссии
- 9) оплата услуги по ведению реестров
- 10) налог, уплаченный при получении ц/б, паев в порядке дарения, наследования, частичной оплаты, а также сумма, с которой был уплачен данный налог
- 11) расходы на приобретение ц/б, понесенных дарителем, наследодателем, полученных физическим лицом в порядке наследования, дарения, если даритель, наследодатель и это физическое лицо (одаряемый, наследник) являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными братьями и сестрами)
- 12) суммы процентов, уплаченные по кредитам и займам, полученным для осуществления сделок с ценными бумагами в пределах сумм, рассчитанных по ставке рефинансирования х 1.1 для средств в рублях и исходя из 9% - для средств в иностранной валюте
- 13) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами
- 14) другие расходы непосредственно связанные с операциями с ФИСС
- 15) расходы на приобретение ценных бумаг, которые были конвертированы/обменены на реализуемые ценные бумаги
- 16) расходы на приобретение ценных бумаг, выпущенных эмитентом до реорганизации, взамен которых в связи с реорганизацией эмитентом были предоставлены реализуемые ценные бумаги
- 17) стоимость имущества, внесенного в ПИФ, при приобретении паев этого ПИФа.
- 18) Суммы, уплаченные при приобретении базисного актива ФИССов, в том числе для его поставки при исполнении срочной сделки, признаются расходами при поставке (последующей реализации) базисного актива

Для возможности учета указанных расходов в уменьшение доходов, полученных по операциям с ц/б и операциям с ФИСС, необходимо их соответствие следующим условиям:

- 1) документальное подтверждение,
- 2) фактическое осуществление,
- 3) расходы должны быть связаны с приобретением, реализацией, хранением, погашением ц/б, с совершением операций с ФИСС, исполнением/прекращением обязательств по таким сделкам.

Учет расходов в виде стоимости приобретения ценных бумаг при их выбытии осуществляется по методу ФИФО.

Вычет в размере произведенных и подтвержденных расходов в уменьшение полученных доходов предоставляется:

- налоговым агентом
- налоговым органом по окончании налогового периода при сдаче налоговой декларации

4. Порядок расчета налоговой базы

Доходы, полученные по совокупности операций каждой категории, перечисленной в п.1, уменьшаются на расходы, связанные с операциями именно этой категории, соответственно по каждой из категорий рассчитывается отдельный финансовый результат.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к той или иной категории операций распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Таким образом, размер подлежащего удержанию налога на доходы, полученного при осуществлении нескольких сделок с ценными бумагами, рассчитывается путем сальдирования результатов по каждой сделке, но в пределах совокупности совершенных сделок с ценными бумагами одной категории.

Налоговая база в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

5. Порядок учета убытка по операциям с ценными бумагами и операциями с ФИСС

Убытки по отдельным операциям с ц/б уменьшают совокупный финансовый результат по операциям с ценными бумагами этой же категории.

Убыток от реализации ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на ОРЦБ, может быть учтен в налоговой базе по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ.

Учет убытков по каждой категории операций осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 220 НК РФ.

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

НК РФ предусмотрена возможность зачета убытков между отдельными категориями операций в следующем порядке:

I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

II. - Убыток в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги, уменьшает:

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с прочими ФИСС, обращающимися на ОР, базисным активом которых не являются ценные бумаги или ФИСС, базисным активом которых являются ценные бумаги.

+ положительный финансовый результат в текущем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

+ положительный финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ФИСС, обращающимися на ОР.

III. Итоговые финансовые результаты:

III.I. - Убыток в налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, уменьшает:

+ Финансовый результат в следующем налоговом периоде по категории операций: сделки с ц/б, обращающимися на ОРЦБ.

НК РФ предусмотрена возможность переноса убытков на будущее в следующем порядке:

- Перенос убытков, понесенных физическим лицом, допускается по операциям с ц/б, обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, обращающимися на ОР.

- Перенос убытка на будущее по таким операциям допускается в течение 10 лет с момента

возникновения такого убытка.

- Убыток переносится полностью или частично на каждый последующий год в пределах последующих 10 лет после его возникновения
- При получении убытка более чем в одном налоговом периоде, перенос на будущее этих убытков производится в той очередности, в которой они понесены.
- Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие понесенные убытки, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу будущих периодов.
- Учет убытков осуществляется при предоставлении им налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

Не переносятся на будущее убытки по операциям с ц/б, не обращающимися на ОРЦБ, и операциями с ФИСС, не обращающимися на ОР.

6. Порядок расчета, исчисления, уплаты налога на доходы физических лиц

6.1. При совершении физическими лицами операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, сделок ФИСС, операций займа ценными бумагами через брокера, доверительного управляющего или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика – физического лица, расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц по таким операциям осуществляется налоговым агентом, которым является:

- доверительный управляющий,
- брокер,
- лицо, осуществляющее операции по договору поручения,
- лицо, осуществляющее операции по договору комиссии,
- лицо, осуществляющее операции по агентскому договору,
- лицо, осуществляющее операции по иному договору в пользу физического лица.

Расчет налоговой базы, удержание и уплата налога на доходы физических лиц осуществляется налоговым агентом по доходам физического лица от операций, осуществляемых этим физическим лицом через налогового агента, в том числе доходам, с которых недоудержан налог эмитентом ценных бумаг, включая сделки РЕПО и сделки займа ценными бумагами.

Моментами, определяющими необходимость расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом являются:

- конец налогового периода,
- выплата дохода до истечения налогового периода
- истечение договора доверительного управления

Под выплатой дохода налоговым агентом, приводящей к необходимости расчета, удержания и уплаты налога налоговым агентом понимается:

- выдача наличных физическому лицу
- выдача наличных третьему лицу по требованию физического лица
- перечисление на банковский счет физического лица
- перечисление на банковский счет третьего лица по требованию физического лица
- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо (лицевого счета) налогового агента
- выдача ценных бумаг физическому лицу со счета депо (лицевого счета) физического лица

Не является выплатой дохода: Передача налоговым агентом ценных бумаг по требованию физического лица в рамках исполнения им сделок с ц/б (сделок РЕПО, сделок займа ц/б) при условии, что денежные средства по этим сделкам в полном объеме поступили на счет физического лица, открытый у данного налогового агента.

Расчет налога налоговым агентом до истечения налогового периода в случае выплаты дохода до

истечения аналогового периода производится в следующем порядке:

1) Рассчитывается финансовый результат по сделкам физического лица нарастающим итогом с начала года, до даты выплаты по каждой категории операций с ц/б в указанном выше порядке

2) Определяется сумма, с которой будет уплачивается налог, в следующем порядке:

если сумма выплаты физическому лицу денежных средств меньше или равна сумме дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода – налоговая база = сумма выплаты,

если сумма выплаты физическому лицу денежных средств больше суммы дохода, рассчитанного налоговым агентом на момент выплаты дохода - налоговая база = рассчитанный финансовый результат на дату выплаты дохода.

3) При осуществлении выплат физическому лицу несколько раз в течение налогового периода налог, подлежащий удержанию и уплате исчисляется нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

4) При наличии нескольких видов доходов, выплачиваемых налоговым агентом физическому лицу очередность выплаты каждого вида дохода при осуществлении выплат до истечения налогового периода/истечения срока действия договора и, соответственно, расчета налога устанавливается соглашением налогоплательщика и налогового агента.

Срок для удержания и уплаты налога налоговым агентом

Исчисление, удержание, уплата налога производится

- не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода

- не позднее одного месяца с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг)

Невозможность удержания налога налоговым агентом

В случае невозможности удержать у физического лица исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент письменно уведомляет свой налоговый орган о невозможности удержать сумму налога в течение одного месяца с момента возникновения такого обстоятельства.

Предоставление отчетности налоговым агентом

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по утвержденной форме.

6.2. При совершении физическим лицом от своего имени и за свой счет операций по приобретению, получению купонного дохода, реализации и прочего выбытия ценных бумаг, заключению сделок с ФИСС, а также в случае невозможности удержания налоговым агентом налога в случаях, отраженных в п.6.1., обязанность по уплате налога и декларированию доходов по таким операциям возлагается на само физическое лицо.

Физическое лицо налог с доходов от операций с ценными бумагами рассчитывает самостоятельно, включая данный доход в налоговую декларацию за соответствующий год. Декларация представляется в налоговый орган по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата налога в соответствующий бюджет по месту своего жительства осуществляется физическим лицом в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

7. Особенности определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами, совершаемым физическими лицами определены в статье 214.3 НК РФ.

Для осуществления налогообложения операции в соответствии с данной статьей должны быть соблюдены следующие критерии для признания операции - займом в виде ценных бумаг:

- операция осуществлена за счет налогоплательщика налоговым агентом, комиссионером, поверенным, доверительным управляющим, действующим на основании гражданско-правового договора в том числе через организатора торговли на ОРЦБ.

- договором займа предусмотрена выплата процентов в денежной форме

- расчетная стоимость ц/б в целях расчета процентов принимается равной рыночной цене, а при отсутствии рыночной цены - расчетной цене, а также последней цене, рассчитанной по правилам определения обеспечения, установленным ФСФР, в торговый день, определенный правилами фондовой биржи.

Рыночная и расчетная цена определяются в соответствии с п.5 и п.6 статьи 280 НК РФ.

- Срок займа не должен превышать один год.

Переквалификация договора займа

Операция займа переквалифицируется в операцию по купле-продаже ценных бумаг в случае:

- в срок, установленный договором ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- через год после предоставления займа, согласно условиям которого срок займа не установлен, ценные бумаги полностью или частично не возвращены
- обязательство по возврату ценных бумаг исполнено выплатой кредитору денежных средств/передачей иного имущества, отличного от ценных бумаг

Последствия переклассификации – учет операции как сделки купли-продажи ценных бумаг и учет в соответствии с порядком, предусмотренным в статье 214.1. НК РФ.

Порядок расчета налоговой базы при осуществлении операции займа ценными бумагами

Для кредитора:

Учитывает доходы в виде процентов от выдачи займа

Учитывает расходы на приобретении ценных бумаг, переданных по договору займа, при их последующей реализации (после возврата займа)

Для заемщика:

Учитывает расходы в виде процентов по полученному займу, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования х 1.1 - для процентов, выраженных в рублях, и исходя из 9% - для процентов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы по договорам займа могут быть учтены в уменьшение следующих доходов:

- доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов
- доходы по операциям с ценными бумагами, привлеченными по договорам займа
- доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Налоговая база = доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов – расходы, уплаченные в налоговом периоде, по всем операциям по привлечению займов, с учетом ограничения предельного размера процентов, установленного законодательством.

Порядок учета итогового убытка по операциям займа ценными бумагам

I. - Убыток по операциям с ценными бумагами, с учетом ограничения предельного размера процентных расходов, уменьшает:

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, не обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

Учет выплат эмитентом в период действия договора займа

Выплаты признаются доходами кредитора, если по условиям займа осуществляется:

Увеличение на сумму выплат эмитента суммы денежных средств, подлежащих уплате заемщиком кредитору

Перечисление выплат заемщиком кредитору

Учет процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, переданным по договору займа

Купонный доход является доходом кредитора, которые его и учитывает в целях налогообложения.

Исключение составляет купонный доход по ценным бумагам, переданным кредитором заемщику, если эти ценные бумаги сами были получены кредитором по договору займа.

Операции с ценными бумагами, полученными по договору займа

Реализация ценных бумаг/паев, полученных по договору займа, осуществляется только при отсутствии аналогичных ценных бумаг/паев того же выпуска в собственности заемщика.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, учитываются в налоговой базе в момент их обратного приобретения для дальнейшего возврата по договору займа.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, и расходы по их обратному приобретению учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

При обратном приобретении ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, расходы на их приобретение в первую очередь уменьшают доходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (ФИФО).

Доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами, являющимися объектом по договору займа учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.3 НК РФ.

Конвертация, обмен ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, осуществленная до наступления срока возврата займа не меняет порядок налогообложения операции займа.

Налоговые ставки:

	Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	13%	30%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	13%	30%

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

Виды доходов по эмиссионным ценным бумагам (облигациям):

- Доходы в виде процентов,
- Доходы от реализации,
- Доход от погашения,
- Доход от сделок РЕПО

Финансовый результат по отдельным сделкам с эмиссионными ценными бумагами (облигациями) осуществляется в совокупности с другими ценными бумагами в порядке, установленном в НК РФ

для разных категорий налогоплательщиков.

Налогообложение купонного дохода, полученного юридическими лицами в течение срока владения ценными бумагами:

Налогообложение юридических лиц-резидентов РФ:

Порядок налогообложения дохода юридических лиц резидентов в виде купона по имеющимся в собственности облигациям регламентируется ст. 250, 271, 273, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, принадлежащим юридическим лицам-резидентам РФ, облагается налогом на прибыль по ставке 20%.

Юридические лица самостоятельно исчисляют налог на прибыль, предоставляют соответствующую декларацию и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

В зависимости от применяемого организацией метода расчета налога на прибыль (метод начисления или кассовый метод) купонный доход учитывается в налогообложении по-разному.

В соответствии с методом начисления купонный доход по облигациям, принадлежащим налогоплательщику, в налогооблагаемой базе учитывается за каждый отчетный период (месяц или квартал) исходя из количества календарных дней владения облигацией в отчетном периоде, независимо от факта получения купона согласно условиям выпуска. В дальнейшем при фактическом получении купона по сроку выплаты, налогооблагаемая база отчетного периода определяется путем уменьшения фактически полученной суммы купона на учтенные ранее в налогообложении суммы.

Организации, применяющие кассовый метод расчета налога на прибыль, купонный доход включают в налогооблагаемую базу в момент фактического его получения согласно условиям выпуска.

Налогообложение юридических лиц-нерезидентов РФ:

Порядок налогообложения купонного дохода по облигациям, принадлежащим юридическим лицам нерезидентам РФ на праве собственности, признаваемых в соответствии со ст. 306 НК РФ осуществляющими деятельность через постоянное представительство в РФ, совпадает с порядком налогообложения юридических лиц-резидентов РФ.

Особенности налогообложения доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ, регламентируется ст. 306, 309, 310, 311, 284, 285 НК РФ.

Купонный доход по облигациям, эмитированным юридическими лицами-резидентами РФ, относится к доходам иностранной организации, полученным от источников в Российской Федерации, и подлежит обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты купона.

Для иностранной организации - покупателя по первой части РЕПО положительная разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 НК РФ на дату исполнения второй части РЕПО;

Сумма налога рассчитывается как произведение налоговой ставки 20% на налоговую базу. Налоговая база определяется при каждой выплате доходов в пользу юридических лиц-нерезидентов как сумма выплачиваемого купона.

В случае, если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной неденежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога, подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям в виде купона, процентов производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК.

Налоговый агент по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные для представления налоговых расчетов статьей 289 НК РФ, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, осуществляемых юридическими лицами

Налогообложение юридических лиц - резидентов РФ:

Финансовые результаты от совершения организациями-резидентами РФ операций с принадлежащими им на праве собственности ценными бумагами облагаются налогом на прибыль.

Кредитные организации эмитенты - ценных бумаг не являются налоговыми агентами для таких организаций при совершении ими операций с ценными бумагами.

Порядок налогообложения этих операций регулируется ст.280, 282, 284, 298, 299, 300, 301-305 НК РФ.

Юридические лица, являющиеся резидентами Российской Федерации, самостоятельно производят расчет и уплату суммы налога на прибыль по доходам от операций с ценными бумагами на основании данных налогового учета в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ.

Доход считается полученным на дату заключения договора - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по методу начисления, либо на дату получения денежных средств по выбывшим ценным бумагам - для организаций, определяющих налогооблагаемую прибыль по кассовому методу.

Прибыль по операциям с ценными бумагами, полученная российскими организациями, облагается по ставке 20 %.

Порядок определения налоговой базы в целях налогообложения по операциям с ценными бумагами

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, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, 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, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход налогоплательщика, применяющего метод начисления при расчете налога на прибыль, не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты

передачи ценной бумаги).

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.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом данные налогоплательщики самостоятельно выбирают виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги).

Рыночная котировка в целях налогообложения

- 1) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке в РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой того режима торгов, в котором проводилась сделка с рассматриваемой ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки, а при отсутствии торгов на дату заключения сделки - 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 3-х месяцев.
- 2) Под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке за пределами РФ, для целей налогообложения понимается фактическая цена реализации или иного выбытия, если эта цена соответствует цене закрытия по сделкам, совершенным с ценной бумагой в течение торгового дня через такую биржу.

В целях налогообложения принимается финансовый результат, скорректированный в соответствии с установленным порядком, если:

1. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению на внебиржевом рынке ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОР, превышает максимальную цену указанной ценной бумаги, рассчитанную 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 3-х месяцев.

2. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации на внебиржевом рынке ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, обращающимися на ОРЦБ, меньше минимальной цены указанной 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 3-х месяцев.

3. Фактическая цена соответствующей сделки по приобретению ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов превышает расчетную цену, рассчитываемую в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

4. Фактическая цена соответствующей сделки по реализации ценных бумаг, признанных в соответствии с НК РФ, не обращающимися на ОРЦБ, более чем на 20 процентов меньше расчетной цены, рассчитываемой в соответствии с требованиями законодательства, этой ценной бумаги.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Порядок учета в налогообложении убытка полученного по операциям с ценными бумагами (кроме профессиональных участников организованного рынка ценных бумаг):

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 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

Налогообложение финансового результата по сделкам РЕПО определяется следующим образом.

Для продавца по первой части РЕПО разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- 1) расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница положительная;
- 2) доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница отрицательная.

Для покупателя по первой части РЕПО разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

- 1) доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов в соответствии со статьями 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со статьей 290 НК РФ), - если такая разница положительная. Такие доходы, полученные иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью на территории Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 309 Кодекса на дату исполнения второй части РЕПО;

2) расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со статьями 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница отрицательная.

Датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО.

Расходы, связанные с заключением и исполнением операций РЕПО, относятся к внереализационным расходам и учитываются в соответствии со статьями 265, 272 и 273 НК РФ.

Налогообложение юридических лиц – нерезидентов:

В соответствии со ст. 309 НК РФ доходы, полученные иностранной организацией от реализации облигаций (без образования представительства в РФ) обложению налогом у источника выплаты не подлежат. Они рассчитывают и уплачивают налоги с данных доходов в соответствии с законодательством государства, резидентом которого они являются.

Юридические лица - иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство, при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами применяют порядок налогообложения, предусмотренный для юридических лиц, зарегистрированных на территории РФ.

Налоговые ставки:

Вид дохода	Юридические лица	
	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%)	20%
Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг	-	-

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 отчётного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента: Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года

до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход: Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались

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

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

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. ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» не проводил эмиссию российских депозитарных расписок.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

¹⁰¹ По кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей особенности отнесения начисленных процентов на доходы изложены в Положении по бухгалтерскому учету операций по кредитованию юридических и физических лиц, выдаче гарантий.

¹⁰¹ По кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей особенности отнесения начисленных процентов на доходы изложены в Положении по бухгалтерскому учету операций по кредитованию юридических и физических лиц, выдаче гарантий.

¹⁰¹ По кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей особенности отнесения начисленных процентов на доходы изложены в Положении по бухгалтерскому учету операций по кредитованию юридических и физических лиц, выдаче гарантий.

Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности
Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общества с ограниченной ответственностью
по итогам деятельности за 2011 год,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат: Участникам Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

Государственный регистрационный номер: 1026600001955

Место нахождения: 620075, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: **Закрытое акционерное общество**
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена

система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Коммерческим Банком «КОЛЬЦО УРАЛА» Обществом с ограниченной ответственностью установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К-018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29501048340).

**Руководитель проверки, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

Т.И. Корноухова
(квалификационный аттестат №01-000287, выдан на основании решения СРО НП «АИР» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №20010140222).

06 апреля 2012 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)

на "1 " января 2012 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
 Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург , ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 590 921	1 030 870
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	921 141	546 359
2.1	Обязательные резервы	204 112	115 806
3	Средства в кредитных организациях	1 343 462	1 032 130
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340	218 401
5	Чистая ссудная задолженность	15 435 272	11 480 904
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 191	2 076 829
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 109 574	875 057
9	Прочие активы	271 002	275 885
10	Всего активов	22 881 903	17 536 435
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	30 000	40 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 457 429	15 337 299
13.1	Вклады физических лиц	13 684 015	9 016 237
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	477 807	407 812
16	Прочие обязательства	1 230 768	159 335

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	75 774	70 466
18	Всего обязательств	21 271 778	16 014 912
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 000 000	1 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	18 645	13 398
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-75 310	92 251
24	Переоценка основных средств	136 243	63 136
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	347 491	247 799
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	183 056	104 939
27	Всего источников собственных средств	1 610 125	1 521 523
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 325 427	2 341 342
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	77 394	69 165
30	Условные обязательства некредитного характера	1 541	0

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378- 40 -90

"15" марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

620075, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 685 165	2 071 222
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	108 413	196 115
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 452 170	1 683 345
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	124 582	191 762
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 190 324	1 244 461
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	91 278	140 990
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 078 738	1 003 191
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	20 308	100 280
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 494 841	826 761
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-459 506	-206 702
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14 353	-2 583
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 035 335	620 059
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	37
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	67 527	126 770
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 474	-99 041

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 218	126 204
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	316 009	231 920
13	Комиссионные расходы	36 109	26 241
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	274	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 224	-58 298
17	Прочие операционные доходы	4 163	3 204
18	Чистые доходы (расходы)	1 404 761	924 614
19	Операционные расходы	1 124 227	742 112
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	280 534	182 502
21	Начисленные (уплаченные) налоги	97 478	77 563
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	183 056	104 939
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	183 056	104 939

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378 -40 -90

"15" марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год
(отчетный год)

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург , ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД **0409814**
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	700 901	263 574
1.1.1	Проценты полученные	2 655 726	2 056 304
1.1.2	Проценты уплаченные	- 1 149 769	- 1 236 824
1.1.3	Комиссии полученные	315 035	231 631
1.1.4	Комиссии уплаченные	-35 868	-25 652
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	34 521	113 193
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 474	-99 041
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 077	3 203
1.1.9	Операционные расходы	- 1 049 236	-698 162
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-91 059	-81 078
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	783 755	1 356 176
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-88 306	-51 161

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88	-3 534
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4 369 557	-5 791 928
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	105 241	-69 492
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-7 120	27 784
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 062 681	8 138 019
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	70 739	-893 656
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 009 989	144
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 484 656	1 619 750
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	- 1 171 691	- 2 950 998
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 123 035	2 532 424
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-227 524	- 151 692
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	89	359
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-276 091	-569 907
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	37 322	67 495
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 245 887	1 117 338
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 399 863	1 282 525

5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 645 750	2 399 863
-----	---	-----------	-----------

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378 -40 -90

"15" марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург , ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 122 467	367 096	2 489 563
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 000 000	0	1 000 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 000 000	0	1 000 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	13 398	5 247	18 645
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	418 142	- 2 360	415 782
1.5.1.	прошлых лет	247 799	99 692	347 491
1.5.2.	отчетного года	170 343	-102 052	68 291
1.6	Нематериальные активы	1 872	-187	1 685
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	629 663	290 915	920 578
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0%	X	10,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14,7%	X	12,8%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	886 082	469 403	1 355 485
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	803 470	460 359	1 263 829
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12 146	3 736	15 882
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	70 466	5 308	75 774
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 762 834, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 656 036;

1.2. изменения качества ссуд 1 063 963;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 636;

1.4. иных причин 39 199;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 302 475, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 53;

2.2. погашения ссуд 2 284 094;

2.3. изменения качества ссуд 966 754;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 758;

2.5. иных причин 49 816.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378 -40 -90

"15" марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург , ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД **0409813**

Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.8		14.7	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	66.8		56.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	116.7		117.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	70.4		66.3	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.5	Максимальное	20.6
			Минимальное	1.7	Минимальное	0.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	333.0		359.2	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.5		1.8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	

11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

Н.В. Плетнева

Телефон: (343) 378 -40 -90

"15" марта 2012 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ЗА 2011 ГОД ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

I. Существенная информация о Банке

1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка

В структуре Банка на конец 2011 года действуют следующие внешние подразделения Банка, открытые на территории Российской Федерации:

- филиал в г. Кирове. Место нахождения: 610016, Кировская область, г. Киров, проспект Октябрьский, д.18. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 13.05.2005г.;
- филиал «Шадринский». Место нахождения: 641876, Курганская область, г. Шадринск, улица Свердлова, д.1. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 11.08.2005г.;
- филиал в г. Оренбурге. Место нахождения: 460035, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 175. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 14.11.2005г.;
- филиал в г. Учалы. Место нахождения: 453700, Республика Башкортостан, г. Учалы, ул. Ленина, 28. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 14.12.2005г.;
- филиал в г. Кемерово. Место нахождения: 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д.48а. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 25.05.2007г.

Помимо филиалов на конец года открыто 58 дополнительных и операционных офиса, одна операционная касса вне кассового узла. Информация по регионам присутствия Банка приведена в таблице.

Регион	Количество подразделений на конец 2011 года	Количество подразделений на конец 2010 года
г. Екатеринбург	12 дополнительных офисов	12 дополнительных офисов
Свердловская область (кроме г.Екатеринбург)	9 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла	7 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла
Тюменская область (Ямало – Ненецкий и Ханты – Мансийский автономные округа)	14 операционных офисов	6 операционных офисов
Красноярский край	3 операционных офиса	Нет
Кировская область	1 дополнительный офис	1 дополнительный офис
Оренбургской области	5 дополнительных офисов	3 дополнительных офиса
Республике Башкортостан	6 дополнительных офисов	2 дополнительных офиса
Кемеровской области	8 дополнительных офисов	2 дополнительных офиса
Всего	41 дополнительный офис, 17 операционных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла	27 дополнительных офиса, 6 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

По состоянию на конец 2011 и 2010 года Банк не являлся головной кредитной организацией в составе банковских/консолидированных групп по признакам, предусмотренным п.п.1.3., 1.4., 1.5 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» и года консолидированная отчетность Банком не составлялась.

3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывает и ведет банковские счета юридических лиц и ссудные счета физических лиц;
- 4) осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдает банковские гарантии;
- 8) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме осуществления банковских операций Банк оказывает и другие услуги:

- 1) предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;
- 2) оказывает консультационные и информационные услуги;
- 3) оказывает брокерские услуги на рынке ценных бумаг;
- 4) осуществляет дилерскую деятельность в рублях и иностранной валюте;
- 5) оказывает депозитарные услуги.

Деятельность Банка по предоставлению не банковских услуг не влияет существенным образом общий финансовый результат.

По состоянию на 01.01.2012 года у Банка имеются следующие действующие лицензии:

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №65 от 01 декабря 2011 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации;

лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №65 от 01 декабря 2011 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №066-10807 – 001000 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066 - 10800 – 010000 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066 - 10793 – 100000 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №066 - 10816 – 000100 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

По расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк предлагает стартовый пакет «Спринт». Данный пакет предназначен для комфортного входа клиентов в Банк с полным набором важнейших услуг для бизнеса и неограниченными платежами по системе ДБО. По истечению трех месяцев клиент выбирает один из действующих тарифных планов в зависимости от среднего количества исходящих платежных поручений – «Розница», «Оптимум» или «Опт». Тарифы варьируются в зависимости от региона присутствия.

Работа Банка с депозитами и собственными векселями основывается на привлечении крупных и рыночных клиентов, входящих в холдинги, ФПГ, в том числе предприятий горно-металлургической отрасли на специально для них разработанных индивидуальных условиях по размещению денежных средств. Потенциальным клиентам предлагается бонусная программа «Партнер».

В сфере кредитования корпоративного бизнеса Банк продолжает стратегию по привлечению крупных рыночных клиентов на индивидуальные условия кредитования с возможностью выбора сроков, режимов выдачи и погашения кредитов.

В сфере кредитования малого и среднего бизнеса в дополнение к базовым продуктам «Быстрее+, Выше+, Сильнее+» в 2011 году Банк вывел на рынок новый продукт для индивидуальных предпринимателей «Лучше не бывает!». По данному продукту предлагается выдавать кредиты в сокращенные сроки и с минимальным пакетом документов.

Основа продуктовой линейки вкладов для физических лиц - единый универсальный вклад «Марафон», адаптированный к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте, размещающих от 10 000 до 500 000 рублей. Банк в 2011 году обновил финансовые условия по вкладу «Марафон» (с учетом изменения рынка срочных вкладов и потребностей Банка в фондировании активных операций). Вклад «Марафон» действует уже более 2х лет, в настоящий момент более 45% клиентов используют вклад «Марафон» для сохранения и приумножения своих денежных средств.

По операциям расчетно-кассового обслуживания физических лиц Банк активно продвигает услугу «СМС-Информирование» для удобства контроля за состоянием своих счетов. Также, Банк предоставляет максимальный выбор по осуществлению переводов, как системных (Золотая корона, Contact, Migom, WesternUnion), так и коммунальных платежей, платежей за услуги связи, образования, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной сети Банка и средств дистанционного банковского обслуживания.

Линейка кредитов для физических лиц, представленная Банком на 01.01.2012 г., включает следующие продукты:

- Кредит «Хочу и трачу!» - потребительский кредит для открытого рынка без залогов и поручителей;
- Кредит «За компанию» - выдается держателям зарплатных карт Банка, Клиентам, работающим на крупных предприятиях и работникам бюджетной сферы;
- Кредит «А ну-ка, взяли!» - потребительский кредит для открытого рынка с обеспечением в виде поручительства физических лиц;
- Кредит «Мал, да удал!» - специально разработанная программа потребительского кредитования для жителей малых городов;
- «Кредит под 0% годовых» - кредитная карта Банка для открытого рынка.

Основной продукт по операциям с банковскими картами это заключение с предприятиями и организациями соглашений на зачисление заработной платы на банковские карты физических лиц.

Также, для юридических лиц Банк предлагает выпуск и обслуживание «корпоративных» банковских карт и торговый эквайринг с торгово-сервисными предприятиями.

В 2011 года Банк запустил продукт по предоставлению и обслуживанию транспортных карт ЕКАРТА, позволяющих осуществлять безналичную оплату поездок в городском транспорте г. Екатеринбург и кобрендинговый продукт совместно с крупнейшим торгово-развлекательным центром в г. Екатеринбург «Гринвич» по выпуску и обслуживанию карт «ГРИНКАРТА».

По услугам дистанционного банковского обслуживания физическим лицам предлагаются продукты «Телебанк с ЭЦП» и «Телебанк Экспресс».

4. Информация об участии (неучастии) банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» №393).

5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банк.

За декабрь 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 4,4%; без учета валютной переоценки активы выросли бы на 3,7%. В наибольшей степени на динамику активов оказал влияние рост кредитования: объем кредитного портфеля (без межбанковских кредитов) увеличился на 2,1%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,5%; физическим лицам - на 4,0%. Нарастание кредитования сопровождалось некоторым улучшением качества кредитных портфелей: просроченная задолженность по корпоративному портфелю снизилась на 2,5%; по кредитам физическим лицам - на 1,9%. В результате удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям, сократился с 4,8 до 4,6%, а в кредитах физическим лицам – с 5,6 до 5,2%.

В декабре продолжился рост средств кредитных организаций на счетах в Банке России: на корреспондентских счетах – в 1,4 раза, а на депозитах – в 1,7 раза. За месяц выросли на 2,2% вложения кредитных организаций в ценные бумаги, при этом вложения в долговые обязательства выросли на 0,9%, в долевые ценные бумаги – на 13,0%, в учтенные векселя – сократились на 5,7%. Ресурсная база кредитных организаций в декабре расширялась за счет существенного (традиционного для конца года) притока средств клиентов, прежде всего за счет вкладов физических лиц (прирост на 7,3%). Депозиты юридических лиц выросли на 2,9%; средства организаций на расчетных и прочих счетах – на 4,3%. Также вырос объем привлеченных межбанковских кредитов как от резидентов (на 10,2%), так и от нерезидентов (на 1,6%). Кроме того, значительную часть средств кредитные организации привлекли за счет выпуска векселей и банковских акцептов (прирост на 16,6%).

Объем средства Банка России в балансах кредитных организаций за декабрь увеличился на 1,7%. За 2011 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 848,2 млрд. рублей (за 2010 год – 573,4 млрд. рублей).

С 2007 по 2011 год кредитная организация получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составил от 11 до 203 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации за 2011 год прибыль после налогообложения составила 202,8 млн. руб.

За 5 последних полных лет процентный доход кредитной организации увеличился с 700 млн. руб. до 2396 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 264 млн. руб. до 1202 млн. руб. в год. Одной из причин поступательного роста процентных доходов явилось динамичное развитие розничных операций, сегмент которых бурно рос в Российской Федерации последние годы. Специалистами кредитной организации были разработаны и предложены клиентам – физическим лицам широкая линейка вкладов, кредитные программы, удобная система расчетно-кассового обслуживания, включающая в том числе информационные сервисы по использованию банковских карт, программно-технические средства доступа к счетам (в т.ч. интернет-банкинг). В результате среднемесячные темпы прироста розничного кредитного портфеля составили в среднем 14,7%, тогда как по банковской системе РФ в целом были характерны среднемесячные темпы прироста на уровне 2,45%.

Темпы роста объемов корпоративного кредитования в последние пять лет были несколько ниже, чем по системе в целом, что во многом объясняется взвешенной политикой при оценке рисков. Рост прибыли также связан с ростом территориального присутствия в регионах Российской Федерации, увеличением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых банковских услуг.

На протяжении последних 5 лет собственные средства (капитал) кредитной организации увеличились в 2,9 раз и составили на 1 января 2012 года 2 435 млн. рублей.

Привлеченные средства выросли за 5 лет в 3 раза – до 20 256 млн. рублей. Рентабельность активов и капитала за 2011 год составили 0,89% и 8,3% соответственно. За предшествующие 5 лет рентабельность активов и капитала были положительными и находились в диапазоне 0,14% - 0,89% и 1,33% - 8,3% соответственно.

Динамичный рост за последние годы основных показателей, характеризующих масштабы деятельности, позволил кредитной организации войти в число ведущих кредитных организаций Свердловской области.

2011 год характеризовался умеренным ростом производства в экономике при одновременном росте инвестиционных программ в добывающем и обрабатывающем производстве, электроэнергетике. Характеризовался восстановлением спроса на продукцию и услуги, замедлением инфляции, умеренным ослаблением курса рубля к основным иностранным валютам, приемлемым уровнем ликвидности и незначительным ростом стоимости денежных ресурсов на российском финансовом рынке.

Положительная динамика чистой прибыли за последние три года (2009-2011) связана с более качественной диверсификацией кредитного портфеля по отраслевой принадлежности, что привело к низкой ставке резервирования, а также к низкому уровню просроченной задолженности. Дополнительными факторами явились сбалансированная процентная политика в части привлечения/размещения по стоимости и срочности, оптимизация непроцентных расходов, введение новых продуктов с комиссионными платежами.

В 2008-2009 годах Банк сохранял положительные результаты деятельности в условиях производственной стагнации и ухудшения внешней и внутренней экономической конъюнктуры, высокой степени неопределенности развития ситуации в финансовой и экономической сферах и повышенных рисках в деятельности всех субъектов предпринимательской деятельности.

Основными конкурентами кредитной организации с учетом таких факторов, как масштабы деятельности кредитных организаций, ориентация на клиентские сегменты, предлагаемые банковские продукты и подход к стратегии развития являются: ОАО «СКБ-Банк», ОАО «УБРиР», ОАО КБ «Восточный».

Основной деятельностью этих банков является финансирование и обслуживание российских коммерческих организаций, развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса и физических лиц. В своей ценовой политике эти банки ориентируются на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок по предлагаемым банковским продуктам.

6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Банк имеет рейтинги следующих агентств.

1) Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - Рейтинг кредитоспособности на уровне «А». История изменения значений кредитного рейтинга ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» присвоенных Рейтинговым агентством «Эксперт РА»:

14.01.2009 г. - рейтинг В++, «Приемлемый уровень кредитоспособности»;

10.02.2010 г. – рейтинг повышен до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности»;

11.04.2011 г. – рейтинг подтвержден на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

2) Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.- долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С», долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB-».

История изменения значений рейтинга ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» присвоенных Международным рейтинговым агентством Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.:

27.07.2011 г. – присвоены кредитные рейтинги контрагента - долгосрочный «В-» и краткосрочный «С», а также рейтинг по национальной шкале «ruBBB-»;

15.12.2011 г. – подтверждены долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С», долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB-».

До июля 2011 г. рейтинги агентством Standard & Poor's International Services не присваивались.

7. Информация о перспективах развития банка

Главным условием развития бизнеса и роста позиций на рынке банковских услуг станет совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп, сотрудников и партнеров Предприятий.

Обслуживание розничных клиентов и представителей малого и среднего бизнеса будет производиться на стандартной, типовой технологической основе, а крупных клиентов юридических и физических лиц – путем предоставления индивидуального комплексного обслуживания.

В целях формирования диверсифицированной и сбалансированной клиентской базы и целевой структуры привлеченных средств Банк предполагает сохранить свои позиции одного из лидеров розничного сегмента, рассматривая его как свой сердцевинный бизнес, основу устойчивого развития и платформу развития розничного бизнеса.

Определяющим фактором успеха Банка на розничном рынке будет являться его способность предложить качественное обслуживание и удобный доступ к услугам, сохранив при этом конкурентоспособные условия. Кроме этого Банк проведет технологическую модернизацию основных массовых продуктов, направленную на их стандартизацию и упрощение, будет использовать альтернативные каналы сбыта, технологию пакетирования и инструменты перекрестных продаж.

С другой стороны, усиление дифференциации потребительского спроса определяет необходимость обеспечения подхода, ориентированного на потребности более узких клиентских групп. Это потребует проведения сегментации массовых клиентов (по возрасту, доходу, социальным и иным характеристикам), выделения группы населения, требующей индивидуального обслуживания, оценки специфических потребностей различных клиентских групп и путей для расширения предложения банковских продуктов и услуг. Что, в конечном счете,

позволит реализовать отдельные массовые оптимальные продукты и точку продаж исключительно ВИП направления.

Работая на всех сегментах розничного рынка и укрепляя степень взаимного доверия, Банк будет поощрять лояльность клиентов, предоставлять существующим и потенциальным клиентам возможность получения необходимых знаний в области финансовых услуг.

В целях улучшения качества обслуживания малых и средних предприятий в Банке начнут работу менеджеры по работе с клиентами, как по операционному обслуживанию, так и по кредитным и иным продуктам и услугам.

Банк направит усилия на повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предоставляемых данной группе клиентов продуктов и услуг, будет развивать технологии обслуживания и продаж, основанные на стандартизации продуктового ряда и учете индивидуальных потребностей однородных (например, отраслевых) клиентских групп.

Банк сконцентрирует усилия на закреплении на обслуживании существующих клиентов среднего бизнеса, пополнении клиентской базы за счет наиболее перспективных, растущих малых предприятий и адресном привлечении новых клиентов.

Совершенствование обслуживания клиентов с крупным размером бизнеса является для Банка одной из приоритетных задач. Для предприятий крупного бизнеса Банк будет развивать систему обслуживания на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых будут входить организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей.

Работа с крупными корпоративными клиентами Предприятий, как и ранее, будет играть важную роль в деятельности Банка, так как позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, реализовывать существенные объемы услуг и, как следствие, приносить значимую долю доходов. Однако рост данного сегмента будет возможен при одновременном росте капитала.

В развитии розничного и корпоративного бизнеса Банк все большее внимание будет уделять усилению синергетического эффекта, позволяющего максимально эффективно использовать клиентскую базу, опыт, знания и технологии на различных рынках.

Необходимо поддержание деловых отношений со всеми сегментами и участниками экономических отношений, основными из которых являются:

- крупными предприятиями с которыми Банк связывают общие интересы или есть возможности для их организации;
- субъекты малого и среднего предпринимательства;
- физические лица, экономически активного плана и имеющие стабильные поступления денежных средств;
- крупные банки, управляющие, брокерские и инвестиционные компании;
- общественные объединения и ассоциации участников финансового рынка
- органы законодательной и исполнительной власти как регионального, так и федерального уровня,

Банк должен организовать участие в программах финансового сотрудничества со специализированными инвестиционными фондами, российскими и в дальнейшем международными финансовыми организациями. Развитие операций синдицированного (совместного) кредитования, проектного финансирования должно осуществляться в тесном партнерстве с РосБР, ЕБРР, ВТБ и другими. Необходимым является установление долгосрочных партнерских взаимоотношений Банка с ведущими российскими, а по ряду позиций и международными, рейтинговыми агентствами, специализированными институтами.

В целях покрытия возрастающих рисков и обеспечения необходимого для развития активных операций уровня достаточности капитала Банк применяет все экономически эффективные способы повышения капитализации, в том числе за счет капитализации прибыли. Процесс капитализации прибыли является достаточно длительным и невозможен без увеличения объема операций. В то же время увеличение объема операций невозможно без увеличения собственных средств, где отдельный рост операций приведет к нарушению нормативов Банка России и международных банковских норм, что ограничит возможности банка по развитию операций. Таким образом, первым этапом Банк должен увеличить основной капитал путем проведения увеличения уставного капитала. В дальнейшем источниками увеличения уровня капитализации наряду с прибылью могут стать инструменты дополнительного капитала, как то субординированные займы, акционирование и т.д..

Оптимизация филиальной сети и развитие альтернативных каналов обслуживания клиентов будут направлены на увеличение объема и количества совершаемых операций, повышение доступности банковских услуг.

Банк сосредоточит усилия на увеличении сети устройств самообслуживания и расширении их функциональности, а также развитии других альтернативных каналов сбыта, в том числе на предоставлении клиентам возможности обслуживания в режиме 24x7.

Развитие региональной сети основывается на фундаменте развития бизнеса, а именно следует рациональному выбору наиболее перспективных точек, с точки зрения долгосрочной реализации как минимум двух основных локомотивных продуктов банка.

Для корпоративного бизнеса целевыми точками являются крупные и средние города с широким представлением как промышленных предприятий, так и субъектов малого и среднего предпринимательства, с развитой инфраструктурой, транспортной сетью, регионы, в которых активно осуществляется поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства, имеющие высокие социально-экономические показатели.

Для розничного бизнеса целевыми точками являются города с малым представлением банков- конкурентов, с устойчивым социально- экономическим положением, не подверженному риску изменения в течение ближайших десяти лет, и как минимум наличием более одного градообразующего предприятия или производства.

Наиболее перспективными и эффективными для развития бизнеса принимаются города с населением 30-100 тыс.человек, способные предъявить должный спрос на продукты Банка.

Решения по выбору места открытия каждого офиса основываются на комплексном анализе таких факторов как:

- уровень деловой активности,
- динамика и объёмы депозитного и кредитных портфелей местных кредитных организаций и филиалов межрегиональных банков,
- уровень спроса и потребностей в продуктах и услугах,
- динамика и объёмы остатков на расчётных, карточных счетах,
- динамика количества действующих предприятий за последние года,
- социально-экономические показатели Федеральной службы государственной статистики
- оценочные критерии: деловой климат, устойчивость к кризису, инфраструктура, комфортность ведения бизнеса.

8. Перечень операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых банком в различных географических регионах.

На 01.01.2012 Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 236,7 млн. руб., прибыль после налогообложения (чистая прибыль) составила 183,1 млн. руб. На 01.01.2012 года по размеру балансовой прибыли банк находится на 7 месте среди банков УРФО и на 155 месте среди банков страны. Полученная Банком за 2011 год прибыль увеличилась по сравнению с прошлым годом (148,2 млн. руб.) в 1,6 раза, чистая прибыль выросла в 1,7 раза к 2010 году (104,9 млн. руб.).

Финансовый результат деятельности Банка за 2011 год в разрезе обособленных подразделений Банка характеризуется следующими данными:

Наименование	Финансовый результат		Удельный вес в общей сумме по банку	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Всего по банку	236 676	148 238	100%	100%
в том числе				
головной офис	-29 039	13 509	-12,4%	9,1%
филиал в г. Кирове	14 570	5 796	6,2%	3,9%
филиал "Шадринский"	22 662	7 885	9,6%	5,3%
филиал в г. Оренбурге	28 759	31 225	12,2%	21,1%
филиал в г. Учалы	71 530	43 731	30,2%	29,5%
филиал в г. Кемерово	128 194	46 092	54,2%	31,1%

Головной офис является низкорентабельным, поскольку на него ложатся такие расходы как:

- открытие новых офисов;
- административно-хозяйственные расходы и фонд заработной платы по общепанковским подразделениям;
- создание резервов по портфелю кредитов юридическим лицам, основная масса которых приходится на головной офис.

За отчетный период Банком получены доходы в сумме 10 788 млн. руб. Величина доходов увеличилась по сравнению с 2010 годом на 22%.

Анализ динамики доходов Банка в разрезе основных статей по сравнению с прошлым годом отражен в таблице.

Наименование статей доходов	Данные 2010 год			Данные 2011 год			Темпы роста к 2010 году, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		
		общему	без учета резервов		общему	без учета резервов	
Процентные доходы	2 071,2	23	44	2 685,1	25	48	130
Доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе	167,0	2	3	75,3	1	1	45
положительная переоценка ценных бумаг	0,0	0	0	0,0	0	0	0
Доходы по операциям на валютном рынке, в том числе	2 281,7	26	48	2 509,4	23	45	110
положительная переоценка счетов в иностранной валюте	1 903,4	22	40	2 107,7	20	38	111
Комиссионные доходы	231,9	3	5	316,0	3	6	136
Восстановленные резервы на возможные потери	4 063,7	46	X	5 197,7	48	X	128
Прочие операционные доходы	3,2	0	0	4,2	0	0	131
Итого доходы	8 818,7	100	X	10 787,7	100	X	122
Итого доходы без суммы восстановленных резервов	4 755,0	X	100	5 590,0	X	100	118

По всем основным статьям доходов в 2011 году значения выросли более чем на 10 процентов.

За 2011 год расходы Банка составили 10 605 млн.руб. Сумма расходов выросла по сравнению с прошлым годом на 22%.

Анализ динамики расходов Банка в разрезе основных статей по сравнению с прошлым годом отражен в таблице:

Наименование статей доходов	Данные 2010 год			Данные 2011 год			Темпы роста к 2010 году, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		
		общему	без учета резервов		общему	без учета резервов	
Процентные расходы	1 244,5	14	28	1 190,3	11	24	96
Расходы по операциям с ценными бумагами, включая выпущенные долговые обязательства, в том числе	40,1	0	1	7,7	0	0	19
<i>отрицательная переоценка ценных бумаг</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Расходы по операциям на валютном рынке, в том числе	2 254,5	26	51	2 481,7	24	50	110
<i>отрицательная</i>	<i>1 777,1</i>	<i>20</i>	<i>41</i>	<i>2 097,5</i>	<i>20</i>	<i>42</i>	<i>118</i>

<i>переоценка счетов в иностранной валюте</i>							
Комиссионные расходы	26,2	0	0	36,1	0	1	138
Создание резервов на возможные потери	4 328,8	50	X	5 667,1	53	X	131
Операционные расходы, в том числе	742,1	9	17	1 124,2	11	22	151
<i>расходы на содержание аппарата</i>	372,1	4	8	577,2	5	11	155
Налоги, в том числе	77,6	1	2	97,5	1	2	126
<i>налог на прибыль</i>	43,3	0	1	53,6	0	1	124
Итого расходы	8 713,8	100	X	10 604,6	100	X	122
Итого расходы без суммы созданных резервов	4 385,0	X	100	4 937,5	X	100	113

Динамика по основным статьям расходов в 2011 не однородна. Основной рост произошел по операционным расходам и расходам по созданию резервов на возможные потери.

Доля процентных доходов в объеме валовых доходов за 2011 год составила 25% и увеличилась по сравнению с периодом прошлого года на 2 процентных пункта, и превысила на 30% показатели за прошлый год. Величина процентных доходов, полученных в 2011 году, составила 2 685 млн.руб., против 2 071 млн.руб. прошлого года.

В 2011 году продолжалась тенденция удешевления кредитных ресурсов. Средняя ставка по кредитам юридических лиц снизилась на 1-1,5% по кредитам физических лиц около 4 %. Несмотря на это 25% рост кредитных доходов был связан с увеличением кредитного портфеля Банка, том числе за счет роста высокодоходного портфеля кредитов частным лицам.

Доля процентных расходов банка за 2011 год уменьшилась с 14% до 11% в составе валовых расходов Банка в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. За 2011 год процентные расходы составили 1 190 млн. руб., что на 4 % меньше аналогичных расходов за 2010 год (1 244 млн. руб.). В 2011 году продолжилась политика Банка по удешевлению срочных пассивов, путем замещения дорогих пассивов, привлеченных в условиях кризисных явлений 2008 – 2009 годов. Удешевление пассивов произошло по срочным вкладам физических лиц , средняя ставка снизилась на 1-1,5% и по собственным векселям банка – около 6%. Этот фактор, даже не смотря на рост срочных вкладов физических лиц на 54% привел к снижению процентных расходов на 54 млн. руб.

В результате проводимой банком процентной политики чистые процентные доходы за 2011 год составили 1 495 млн. руб., что на 668 млн. руб. или 80% больше аналогичного показателя прошлого года. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях изменений Банком России ставки рефинансирования. Ставка изменялась несколько раз и на конец периода составила 8% годовых.

Доходы по операциям с ценными бумагами в 2011 году составили 75 млн. руб., что ниже суммы, полученной за прошлый год (167 млн. руб.) более чем в 2 раза. Столь существенное снижение произошло в связи появлением в 2011 году более доходной альтернативы размещению в ценные бумаги в виде кредитования предприятий и населения.

Расходы от операций с ценными бумагами, в том числе с собственными ценными бумагами Банка за 2011 год составили 7,7 млн. руб., что более чем в 5 раза ниже данных прошлого года (40 млн.руб.). Это связано со стабилизацией рынка облигаций корпоративных эмитентов после кризисных явлений 2009 года, из-за которых в 2010 году при выбытии облигаций Банк получил убытки.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 67,6 млн. руб., что почти в 2 раза ниже аналогичного показателя прошлого года – 126,8 млн. руб. Операции с ценными бумагами не оказали значительного влияния на финансовый результат Банка.

Существенную долю в доходах (23 процента) составляют доходы от операций на валютном рынке, в целом в 2011 году получено 2 509 млн. руб., что по сравнению с прошлым годом выше на 10% или на 227,7 млн. руб. Основная часть пришлась на доходы от переоценки счетов, которые выросли на те же 10% за год. Аналогичная ситуация сложилась по расходам от операций на валютном рынке. Их сумма увеличилась за год на 227,2 млн.руб. и составила 2 482 млн.руб., что на те же 10% выше данных 2010 года. Основной рост пришелся на расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, но при этом выросли на 18%. В целом влияние переоценки средств в

иностранной валюте на финансовый результат банка положительное, финансовый результат за 2011 год составил 10 млн.руб.

Доходы от конверсионных операций с иностранной валютой за 2011 год составили 401,7 млн. руб., что немного выше значения прошлого года (378,3 млн. руб.) Расходы от конверсионных операций составили 384,2 млн. руб., что на 20% ниже значений 2010 года. В связи с этим, чистый доход от конверсионных операций составил 17 млн. руб. против убытка в 99 млн.руб. в 2010 году.

Чистые доходы от операций на валютном рынке составили 27,7 млн. руб., что почти на уровне прошлого года. Таким образом, валютные операции оказали незначительное влияние на финансовый результат Банка.

За 2010 год доходы от восстановления резервов составили 5 198 млн. руб. или 128% к прошлому году. Расходы банка по формированию резервов на возможные потери за отчетный период составили 5 667 млн. руб. или 131% к прошлому году. По итогам года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила в сумме 469 млн. руб., что на 204 млн. руб. больше аналогичного показателя за 2010 год.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами увеличилась на 77%. Причины превышения расходов над доходами по резервам на возможные потери:

- увеличение корпоративного кредитного портфеля;
- увеличение объема просроченных ссуд;
- повышение требований Банка к оценке качества ссуд в целях создания запаса прочности.

Резервы формируются банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля (с учетом начисленных процентов) составила на 01.01.2012 года 1,7% (на 01.01.2011 г. – 1,1%).

По сравнению с началом года наблюдается рост более чем в 2 раза просроченной задолженности со 137,6 млн. руб. до 297 млн. руб., в разрезе составляющих динамика следующая:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – на начало года 90,4 млн. руб., на конец года - 142,7 млн. руб.;
- по физическим лицам - на начало года 38,3 млн. руб., на конец года – 146,1 млн. руб.;
- по ценным бумагам – на начало года 8,9 млн. руб. на конец года – 8,2 млн. руб.

Комиссионные и прочие доходы, полученные в 2011 году составили 320 млн. руб. или 136% от объема за прошлый год (235 млн. руб.). Доля комиссионных и прочих доходов в валовой сумме доходов осталась на уровне прошлого года - 3%.

Доля комиссионных и операционных расходов в составе затрат банка выросла на 2% к уровню прошлого года, в абсолютном выражении данные расходы составили 1 160 млн.руб., рост – 392 млн.руб. Причины роста были вызваны расширением точек обслуживания и большей ориентацией Банка на розничный рынок. Основные статьи затрат, которые выросли в 2011 году, это расходы на открытие новых офисов Банка, рекламные расходы, затраты на связь, охрану, аренду и содержание, а также командировочные расходы.

Доля расходов на содержание аппарата управления в составе затрат банка выросла на 1% к прошлому году до 5%, в абсолютном выражении данные расходы выросли 205 млн. руб. до 577 млн.руб. в 2011 году. Среднесписочная численность на начало года – 873 человек, на 01.01.2012 г. – 1258 человек, рост на 44,1%. Рост расходов на персонал и рост среднесписочной численности связан с открытием новых офисов Банка.

За 2011 год был уплачен налог на прибыль в размере 53,6 млн.руб.

Эффективность работы Банка и изменение показателей по сравнению с прошлым годом характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	2011 год	2010 год	Отклонение
Общий уровень рентабельности	2,19	1,68	0,51
Рентабельность капитала	23,67	14,82	8,85
Рентабельность активов	1,47	1,34	0,13

Все показатели рентабельности в 2011 году оказались выше соответствующих значений прошлого года. Данная ситуация вызвана ростом прибыли Банка в 2011 году на 60% вследствие активного наращивания кредитного портфеля в том числе в высокодоходном сегменте потребительского кредитования. Кроме того, по сравнению с прошлым годом по активам банка

прослеживается тенденция роста, однако уровень рентабельности и прибыли при этом не уменьшается.

Основные показатели по размещению денежных средств по географическим регионам

тыс.рублей

Регион	Кредиты малому и среднему бизнесу		Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.
Екатеринбург	46 582	14 634	8 114 576	6 768 741	902 333	917 111
Свердловская область	23 673	10 826	704	900	901 002	507 936
Кировская область	41 564	7 802	6 996	8 982	169 486	119 267
Курганская область	36 143	15 728	27 150	48 790	155 845	71 411
Оренбургская область	55 912	32 867	9 354	61 281	716 961	510 217
Башкирия	69 230	22 952	4 629	8 494	764 490	310 552
Кемеровская область	114 380	42 986	412 968	223 460	772 780	378 257
ХМАО - ЯНАО	16 804	0	116	0	1 376 102	271 420
Красноярский край	3 000	0	0	0	28 091	0
Итого	407 288	147 795	8 576 493	7 120 648	5 787 090	3 086 171

Основные показатели по привлечению денежных средств физических лиц по географическим регионам

тыс.рублей

Регион	Вклады физических лиц срочные		Вклады физических лиц до востребования и текущие счета		Остатки на банковских картах	
	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.
Екатеринбург	5 291 176	4 003 201	110 440	78 979	92 184	86 495
Свердловская область	2 453 039	2 239 053	20 854	7 840	436 904	453 194
Кировская область	859 278	644 004	4 446	1 446	12 287	9 782
Курганская область	181 213	137 430	2 302	579	19 023	15 416
Оренбургская область	779 707	589 201	13 046	4 195	93 084	81 456
Башкирия	878 576	467 137	14 801	1 652	170 938	159 446
Кемеровская область	483 343	294 482	16 626	6 387	216 545	166 911
ХМАО - ЯНАО	487 716	38 742	15 441	3 121	1	0
Красноярский край	9 268	0	269	0	0	0
Итого	11 423 316	8 413 250	198 225	104 199	1 040 966	972 700

Основные показатели по привлечению денежных средств юридических лиц по географическим регионам

тыс.рублей

Регион	Остатки на расчетных счетах		Депозиты юр.лиц	
	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.
Екатеринбург	1 576 846	1 343 793	2 625 581	3 603 615
Свердловская область	642 770	497 929	188 790	0
Кировская область	17 753	6 747	147 569	308 000
Курганская область	15 630	11 154	0	100 240

Оренбургская область	71 649	78 064	20 000	3 000
Башкирия	139 453	81 175	61 349	11 000
Кемеровская область	257 749	125 206	66 516	9 372
ХМАО - ЯНАО	33 736	186	0	172 000
Красноярский край	1 053	0	0	0
Итого	2 756 639	2 144 254	3 109 805	4 207 227

9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Юридические лица (кроме кредитных организаций)

Основные усилия в развитии корпоративного бизнеса в текущем году были направлены на организацию мероприятий по привлечению новых рыночных клиентов, повышение качества обслуживания юридических лиц в каждой точке присутствия Банка, участие в мероприятиях, способствующих узнаваемости Банка, и позиционирование его с точки зрения удобного, комфортного и качественного для обслуживания юридических лиц.

По расчетным счетам юридических лиц на 01.01.2012 года увеличение с начала года составило 645,3 млн. руб. с 2 101,3 млн. руб. до 2 746,6 млн. руб.

За 2011 год было открыто более полутора тысяч расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Основная доля остатков приходится на головной банк, включая дополнительные офисы на территории Екатеринбурга и Свердловской области.

В целях модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, позиционирования Банка, как расчётного, повышения узнаваемости Банка, привлечения новых клиентов введен ряд нововведений и проведены мероприятия, основные из них:

- «Интернет - Token» (eToken PRO, eTokenPASS);
- Пакет «Спринт - Token»;
- запуск Акции «Открой счет – получи доход»;
- разработка программы сотрудничества по привлечению корпоративных клиентов на обслуживание в Банке;
- бесплатное «открытие второго и последующих расчетных счетов в валюте РФ».

По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 13 месте среди банков УРФО на 01.01.2012 года.

Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 121,6 млн. руб., что на 36% превышает показатели 2010 года, но тем не менее плановые значения не были выполнены (план на 2011 год – 160,8 млн. руб.). Причины невыполнения плановых доходов по РКО юридических лиц:

- слабая рекламная поддержка;
- снижение конкурентных преимуществ, основанных на цене обслуживания ниже рыночной.

Для выполнения плана по РКО юридических лиц в течение года были проведены мероприятия, включающие в себя работу с базой потенциальных клиентов, работу с агентской сетью и организацию распространения рекламной продукции через государственные органы

Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) за 2011 год снизилась на 41,8% с 3 577 млн.руб. до 2 082млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 10,4%).

Величина выпущенных Банком векселей за 2011 год увеличилась на 17,2% с 408 млн. руб. до 478 млн. руб. План по выпущенным ценным бумагам в рамках плановых значений на 2011 год выполнен на 28,1% (недовыполнение составило – 1 222 млн. руб.) по причине отсрочки выпуска облигаций Банка до стабилизации ситуации на фондовом рынке и снижении уровня ставок с текущих 14% до планируемых 11,5-12,0%.

Снижение остатков по депозитному портфелю объясняется ростом деловой активности компаний УРФО и закрытием крупных депозитов, связанных с их целевым назначением. Рывком вперед можно считать активную компанию по привлечению крупных и рыночных клиентов. Ведутся переговоры с крупными компаниями, зачастую входящими в Холдинги, ФПП и т.д. Ведется активная работа по обслуживанию предприятий горно-металлургической отрасли, специально для них разработаны индивидуальные условия по размещению.

Снижение остатков по депозитному портфелю объясняется увеличением выплат по вкладам вследствие роста деловой активности компаний и усилением конкуренции в условиях дефицита ресурсов.

Рывком вперед можно считать активную компанию по привлечению крупных и рыночных клиентов. Ведутся переговоры с крупными компаниями, зачастую входящими в Холдинги, ФПГ и т.д. Ведется активная работа по обслуживанию предприятий горно-металлургической отрасли.

Разработаны программы обучения, схемы, скрипты по продвижению депозитных продуктов, собственных векселей Банка, внедрены схемы взаимодействия по работе с базами потенциальных клиентов. На основании сформированных баз выявлены потенциальные клиенты (более трехсот с начала года), с которыми работа продолжается.

Разработаны и внедрены предложения для клиентов по работе с векселями Банка.

Утверждена и внедрена бонусная программа за размещенные временно свободные денежные средства. Изменена схема работы головного офиса с регионами: привлечение клиентов в регионах осуществляется специалистами головного офиса Банка.

По объему средств юридических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2012 находится на 8 месте среди банков УРФО.

Основную долю в работающих активах банка (46,8%), составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. На 01.01.2012 года ссудная задолженность по портфелю юридических лиц составила 8 876 млн. руб.

В 2011 году Банк сталкивался с проблемами по росту кредитного портфеля юридических лиц, вызванными следующими причинами:

- недостаточное участие руководителей офисов в мероприятиях по привлечению клиентов на кредитование;
- большое количество заявок от потенциально ненадежных заемщиков, что приводит к высокому проценту отказов по заявкам;
- демпинг федеральных банков по кредитным ставкам, клиенты предпочитали более низкую стоимость кредита, нежели оперативное рассмотрение.

Департаментом корпоративного бизнеса осуществлялась активная работа по привлечению на кредитование, а в последствии и на комплексное обслуживание новых рыночных корпоративных клиентов, объем бизнеса которых достаточно высок, и взаимоотношения с которыми ранее еще считались невозможными.

Наиболее важным фактором является удержание высокой ставки по кредитному портфелю юридических лиц, которая на 01.01.2012 года составила 15,2% годовых, что в условиях жесткой конкуренции на рынке кредитования корпоративных клиентов среди кредитных учреждений г. Екатеринбурга является показателем достаточно сильной и эффективной работы с клиентами.

Для обеспечения дальнейшего развития кредитования корпоративного бизнеса, безусловно, требуется поддержка филиальной сети Банка, которая возможна при проведении кредитной политики с учетом особенностей регионального бизнеса, предложений банков – конкурентов.

Среди качественных достижений Банка в кредитной работе необходимо отметить:

- Введение в эксплуатацию автоматизированной системы оценки финансового положения Заемщиков, что позволило осуществлять автоматизированный ввод информации о клиентах, значительно ускорить проведение оценки финансового положения заемщиков и исключить ошибки при этом ошибки.
- Разработку концепции нового продукта для индивидуальных предпринимателей «Лучше не бывает!» (данный продукт предполагается выдавать в сокращенные сроки и с минимальным пакетом документов), создание и автоматизацию методики экспресс-оценки финансового положения индивидуальных предпринимателей в рамках данного продукта.
- Автоматизацию оценки финансового положения векселедателей.

По кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2012 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 8 месте среди банков УРФО.

Физические лица

По состоянию на 01.01.2012 года остатки на срочных счетах физических лиц составили 12 265 млн. руб. Прирост за 2011 год зафиксирован в размере 4 296 млн. руб. или 53,9%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 61,4% и вырос по сравнению с началом года на 10,9% в связи с сокращением иных пассивов.

Для выполнения плановых показателей Банк оперативно отслеживает изменения на рынке и вносит изменения в существующую продуктовую линейку, соблюдая интересы клиентов и банка.

Данный результат по вкладам физических лиц достигнут благодаря активному управлению сетью дополнительных офисов и концентрации мероприятий, направленных на достижение стратегической задачи – предложение клиентам Банка единого универсального вклада «Марафон», адаптированного к удовлетворению потребности большинства клиентов. В результате Банк запустил систему продаж вкладов по всей сети офисов.

Стоимость портфеля вкладов физических лиц с начала года снизилась с 10,0% до 8,3% годовых. Это связано с благоприятными рыночными условиями, достаточным уровнем ликвидности в банковской системе и минимальными рисками. В условиях текущей рыночной конъюнктуры стоимость портфеля начнет расти, однако скорее всего в ближайшие месяцы останется на уровнях ниже 10%.

Общее количество открытых счетов клиентов за 2011 года составило 75,3 тыс. счетов (с учетом переоформленных), количество действующих счетов, открытых в 2011 году составило более 33 тыс. счетов. Средняя сумма вклада составляет 150 тыс. рублей, таким образом банк активно привлекает розничных клиентов с небольшими суммами вкладов застрахованными государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов (АСВ), что снижает риски привлечения средств и позволяет более эффективно управлять портфелем срочных вкладов.

По состоянию на 01.01.2012 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 105 млн. руб. Прирост за год зафиксирован в размере 44 млн. руб. или 72,4%.

По размеру остатков на депозитных счетах физических лиц на 01.01.2012 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 7 месте среди банков УРФО.

На 01.01.2012 года кредитный портфель физических лиц составил 5 764 млн. руб., что на 86% превышает аналогичный показатель 2010 года.

Мероприятия, подготовленные и проведенные Управлением потребительского кредитования в 2011 году для обеспечения выполнения плана по кредитованию физических лиц:

- обновление розничной линейки потребительских кредитов;
- реализация промо-акций;
- телемаркетинг по потенциальным клиентам;
- регулярное обновление роликов на радио;
- работа с медиа-планом (выбор эффективных каналов продвижения);
- изменение в клиентской работе, замена презентаций на информирование;
- работа с региональной сетью: селекторные совещания, выезды команд Start-up из головного офиса, участие в городских и профессиональных праздниках;
- запуск групповых скидок для клиентов Банка;
- расширение списка предприятий для льготного кредитования;
- оперативное изменение условий по потребительским кредитам в соответствии с рыночной конъюнктурой;
- проведение стимулирующего конкурса “Начинающий фотограф”, нацеленного на привлечение внимания к Банку;
- проведение конкурса Team building, нацеленного на формирование команд среди персонала подразделений Банка;
- обучение руководителей, сотрудников ОРБ, персонала по обслуживанию физических лиц: лекции, тестирование, групповые занятия. Штрафы за невыполнение задач головного Банка.

В 2011 году Банк обновил розничную линейку потребительских кредитов, сегодня это следующие продукты:

- Кредит «Хочу и трачу!» - потребительский кредит для открытого рынка без залогов и поручителей;
- Кредит «За компанию»- выдается держателям зарплатных карт Банка, Клиентам, работающим на крупных предприятиях и работникам бюджетной сферы;
- Кредит «А ну-ка, взяли!» - потребительский кредит для открытого рынка с обеспечением в виде поручительства физических лиц;
- Кредит "Мал, да удал!" – специально разработанная программа потребительского кредитования для жителей малых городов;
- "Кредит под 0% годовых" – кредитная карта для открытого рынка.

Внедрение данной розничной линейки потребительских кредитов позволило увеличить портфель потребительских кредитов с начала года на 2 668 млн. руб., что привело к увеличению доходов Банка.

Средняя доходность портфеля потребительских кредитов за 2011 год снизилась до 22,4% годовых (на начало года этот показатель составлял 23,5% годовых), что обусловлено снижением ставок в целом по рынку.

По размеру кредитного портфеля физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 4 месте среди банков Свердловской области.

Основной объем комиссионных услуг для физических лиц в текущем году приходился на следующие услуги:

- банковские переводы в валюте и в рублях;
- системные переводы Western Union, Migom, Contact;
- погашение кредитов других банков;
- коммунальные платежи.

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам за 2011 год составили 33,9 млн. руб., что на 55% выше показателя прошлого года, при этом плановые значения достигнуты не были (план на 2011 год – 57 млн. руб.). К причинам невыполнения плановых доходов от РКО физических лиц можно отнести:

- недостаточную работу в течение года со стороны руководителей филиалов, дополнительных и операционных офисов по заключению договоров на прием коммунальных платежей, в счет погашения кредитов и прием системных переводов;
- рынок коммунальных платежей в регионах зачастую занят федеральной системой «ГОРОД», и комиссия, которую Банк от нее получает, недостаточна для выполнения плановых показателей.

Для выполнения годовых плановых показателей Управлением розничного бизнеса в течение года проводились следующие мероприятия:

1. Увеличение системных переводов, за счет:
 - проведения акции «Будь на связи!»;
 - проведения адресной рекламной программы;
 - внедрения льготного курса конвертации валюты, при дальнейшей отправке средств по платежной системе;
 - запуска бонусных карт по платежной системе «Золотая корона».
2. Выход на новые рынки (посредством открытия новых офисов).
3. Увеличение объема принимаемых платежей путем размещения рекламы на оборотной стороне платежных квитанций.
4. Внедрение продуктов, востребованных в условиях постоянно меняющейся рыночной среды.

Объем средств, размещенных клиентами на банковских картах по итогам 2011 года, составил 1 313 млн. руб. или 88,1% от плана (1 490 млн. руб.). Развитие карточного бизнеса не достигло плановых значений по следующим причинам:

- крупные организации г.Екатеринбурга уже обслуживаются банками-конкурентами и переход их на зарплатные проекты в Банк не представляется возможным ввиду того, что зачастую они входят в одну группу компаний или пользуются льготным кредитованием;
- недостаточно широкое распространение банкоматной сети Банка препятствует освоению новых регионов;
- в ХМАО и ЯНАО низкий потенциал развития карточного бизнеса обусловлен монопрофильностью промышленности и организацией банковского обслуживания крупных и средних предприятий в рамках единых холдинговых структур.

В целях развития направления Департаментом платежных систем и карточных проектов по всем территориям присутствия Банка были проведены следующие мероприятия:

- в рамках повышения качества обслуживания и уровня знаний по карточным продуктам и услугам разработана и начата реализация программы аттестации сотрудников офисов Банка – специалистов по обслуживанию физических и юридических лиц;
- расширение банкоматной сети Банка, поиск новых мест для установки банкоматов в регионах присутствия Банка;
- анализ работы банкоматов Банка на еженедельной основе.

Данные причины сказались на доходах от обслуживания карт. За 2011 год было получено 146,9 млн. руб., что на 37% больше чем в 2010 году. План по доходам был выполнен не полностью (план - 174,2 млн.руб.).

На 01.01.2012 г. на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 613 организаций (на 01.01.2011 г. – 485 организаций). Количество действующих банковских карт (по зарплатным, «корпоративным» проектам и карт для физических лиц) на 01.01.2012 г. составляет более 123 тыс. карт, на конец прошлого года было более 107 тыс. карт.

В части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт в течение 2011 года было 298 договоров, течение 2010 года - 128 договоров.

В части предоставления новых услуг Клиентам – держателям банковских карт в 2011 году реализованы следующие мероприятия:

- С 15.01.2011 запущен в эксплуатацию проект по предоставлению и обслуживанию транспортных карт ЕКАРТА, позволяющих осуществлять безналичную оплату поездок в городском транспорте г. Екатеринбург (трамвай, троллейбус, автобус, метро). Денежные средства в оплату поездок списываются с карточного счета клиента.

- С 25.10.2011 запущен в эксплуатацию первый кобрендинговый проект Банка и крупнейшего торгово-развлекательного центра в г. Екатеринбург «Гринвич» по выпуску и обслуживанию карт «ГРИНКАРТА». Оплачивая любые покупки в ТРЦ «Гринвич» банковскими картами VISA Classic «ГРИНКАРТА», клиенты получают скидки в торговых предприятиях-участниках проекта и накапливают бонусные баллы, которыми можно в дальнейшем расплатиться в любой торговой точке – участнике проекта.

- С 14.02.2011 запущен проект по предоставлению страхового сертификата ЗАО «Страховая компания «Чартис» - страхование здоровья и жизни держателей банковских карт при поездках за границу.

- Клиентам Банка предложен дополнительный механизм предоставления программного обеспечения для подключения услуги - система «Телебанк с ЭЦП». С 08.09.2011, подключаясь к услуге в любом офисе Банка, клиент получает необходимое ПО на флеш-носителе.

- С 01.12.2011 реализуется акция для юридических лиц «Бонус к зарплате!». Выпуск кобрендинговых карт ГРИНКАРТА в рамках зарплатных проектов на льготных условиях.

На 01.01.2012 г. Банком установлено и обслуживается 170 банкоматов, 138 терминалов в пунктах выдачи наличных и 266 терминалов в торгово-сервисной сети. Аналогичные данные на 01.01.2011 г. составили 120 банкоматов, 79 терминалов в пунктах выдачи наличных и 112 терминалов в торгово-сервисной сети.

Кредитные организации

За отчетный период в составе привлеченных Банком средств доля межбанковских кредитов уменьшилась с 40 млн. руб. до 30 млн. руб. Среднемесячные остатки варьировались от 130 млн. руб. в начале года до 393 млн. руб. на конец отчетного периода.

Среднемесячные остатки привлеченных межбанковских кредитов в декабре составили 393 млн. руб. В среднем в 2011 году показатели были близки к плановым в связи с открытием на Банк лимитов со стороны контрагентов в большом объеме.

Операции купли-продажи иностранной валюты

За 2011 год Банк получил доход от операций с иностранной валютой в размере 27,7 млн.руб., что соответствует 82,5% от плана (33,6 млн.руб.).

Причины отклонения связаны с существенными колебаниями на валютных рынках, которые невозможно было предвидеть при планировании. В условиях нестабильности динамики валютных курсов положительного результата по операциям купли-продажи иностранной валюты удалось достигнуть за счет:

- оптимальных остатков наличной иностранной валюты в кассах Банка в расчете на спрос населения;
- установления конкурентоспособных обменных курсов;
- подкрепления наличной иностранной валютой филиалов путем поставки региональными банками – контрагентами.

Кроме этого, Банк активно использовал остатки на счетах в иностранной валюте в целях управления ликвидностью. Более оперативное управление ликвидностью Банком реализовывалось с использованием возможностей, как региональной площадки (ММВБ – УРАЛ), так и московской площадки (ММВБ).

Операции с ценными бумагами

Вложения в инструменты фондового рынка на 01.01.2012 (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 2 588,3 млн. руб. На планы Банка в 2011 году сказались неблагоприятные факторы, плановые значения не были достигнуты (вложения в ценные бумаги – 3530 млн. руб.) Причиной отклонения от плановой величины послужило ограничение операций в целях минимизации риска переоценки приобретенных ценных бумаг в период значительного снижения котировок на фондовых рынках. Это позволило не допустить излишнего увеличения резервов и, как следствие, избежать избыточного давления на обязательный норматив достаточности капитала (Н1).

Структура и динамика вложений в ценные бумаги такова:

	на 01.01.2011		на 01.01.2012		Темпы роста, %
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	
Долговые и долевыми обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе (501,506):	207,7	8	207,7	8	0
Долевые обязательства прочих эмитентов	207,7		207,7	100	0
Долговые и долевыми обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе(502,507):	1 984,5	75,8	2241,6	86,6	13
Долговые обязательства РФ					
Долговые обязательства кредитных организаций	1209,8	46,2	1333,9	59,5	10,3
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	566,1	21,6	302,5	13,5	-46,6
Долевые обязательства прочих эмитентов (507)	208,65	8	605,2	27,0	190,1
Учтенные векселя, в том числе	424	16,2	139	5,4	-67,2
Векселя кредитных организаций	336	79,2	0	0	-100
Прочие векселя	88	20,8	139	100	58

Основную долю инвестиций на рынке ценных бумаг (86,6% или 2241,6 млн. руб.) составляют вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе 59,5% от вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или 1333,9 млн. руб. – долговые обязательства кредитных организаций).

Кроме того, в составе вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи значительную долю (27% или 605,2 млн. руб.) составляют долевыми обязательства прочих эмитентов (акции и паи ПИФ).

Собственные средства Банка

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2012 г. составила 2 490 млн. руб., из них 1 млрд. руб. - уставный капитал. Банк планировал до конца 2011 года довести величину собственных до 3 430 млн. руб. за счет увеличения уставного капитала Банка до 2 млрд. руб. ООО «ММСК» в декабре 2011 года были внесены денежные средства в размере 1 млрд.руб. в счет оплаты дополнительного вклада в уставный капитал Банка, но государственная регистрация изменений в устав Банка была произведена в уже в январе 2012 года. С 27.01.2012 г. уставный капитал Банка равен 2 млрд. руб.

В течение 2011 года Банк России ужесточил ряд требований к кредитным организациям в части норматива достаточности собственных средств (капитала) посредством применения повышенных коэффициентов по:

- целому ряду активов (активы с повышенным риском);
- вложениям в ценные бумаги при расчете рыночного риска;

Кроме того, повышены требования к формированию резервов на возможные потери.

Новые требования со стороны Банка России в 2011 году не повлияли существенным образом на нормативы Банка. С учетом увеличения уставного капитала в январе 2012 года до 2 млрд. руб. Банк получил значительный запас устойчивости, как по нормативам, так и по дальнейшему росту активных операций.

10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, имевших место в 2011 году. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о составе коллегиального исполнительного органа банка. Сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка в течение отчетного года.

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

По состоянию на 01.01.2011 года Совет Директоров Банка состоял из 5 человек: Кудряшкин И.Г., Грудин С.В., Дурасов С.А., Дегтярев С.А. и Потапов А.А.

15 апреля 2011г. на очередном Общем собрании участников Банка состав Совета Директоров был переизбран. В состав Совета директоров входят 7 человек, в том числе 2 независимых директора.

Персональный состав Совета директоров:

Кудряшкин Игорь Геннадьевич - Председатель Совета директоров

Грудин Сергей Валерьевич - действующий Председатель Правления Банка

Дурасов Степан Алексеевич

Дегтярев Сергей Анатольевич

Бусыгина Ольга Эдуардовна - независимый директор

Лаппо Сергей Станиславович - независимый директор

Якорнов Сергей Александрович

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:

Председатель Правления - Грудин Сергей Валерьевич

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Совета Директоров. По состоянию на 01.01.2011 года Правление Банка состояло из 4 человек. 22 февраля 2011 года в состав Правления была избрана Лобанова Т.Г. Персональный состав Правления Банка:

Грудин Сергей Валерьевич

Валахович Нина Николаевна

Коноплев Олег Евгеньевич

Даринцев Евгений Олегович

Лобанова Татьяна Геннадьевна

Сведения о владении долями Банка:

Член Совета Директоров и действующий Председатель Правления Банка Грудин Сергей Валерьевич по состоянию на 01.01.2012 года владеет 2 процентами долей в уставном капитале Банка. В течение 2011 года изменений в размере принадлежащей ему доли в уставном капитале Банка не было. Учитывая факт увеличения уставного капитала Банка за счет внесения одним из участников Банка – ООО «ММСК» дополнительного вклада (соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 01 февраля 2012 г.) размер доли Грудина С.В. в уставном капитале Банка начиная с 01 февраля 2012 г. составляет 1,00%.

Другие члены Совета Директоров и члены Правления Банка не владели долями в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2011 года.

II. Существенная информация о финансовом положении банка в 2011 году

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2012 составил 12,77% при минимальной величине 10%. Кредитов, поручительств, банковских гарантий участникам Банка в течение отчетного периода не выдавалось. Совокупная величина риска по инсайдерам Банка составила 2,51% при максимально допустимом значении 3%.

Наиболее значительным колебаниям в течение отчетного периода подвергались нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, однако ни один из них не подходил к предельному

значению. За отчетный период величина норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6) не превышала предельно допустимое значение и на отчетную дату составила 21,99%.

Значения обязательных нормативов характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Нормативное значение		Фактическое значение	
	Минимальное	Максимальное	На 01.01.2011	На 01.01.2012
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		14,76	12,77
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		56,97	66,80
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		117,27	116,73
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	66,22	70,37
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	20,48	21,99
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	356,68	332,96
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,81	2,51
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	00

Таблица 1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2012 г. в разрезе стран (группы стран)				Итого
		Россия	СНГ	группа развитых стран	другие	
1	2	3	4	5	6	7
I	Активы					
1	Средства в кредитных организациях	231 693		1 111 769		1 343 462
2	Чистая ссудная задолженность	15 433 018		2 254		15 435 272
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	2 210 531				2 210 531
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340				218 340
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	1 992 191				1 992 191
3.3	удерживаемые до погашения	0				0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 109 574				1 109 574
II	Пассивы					
5	Средства кредитных организаций	30 000				30 000
6	Средства клиентов, не являющихся кредит ними организациями, в том числе:	19 450 305	6 676	334	114	19 457 429
6.1	вклады физических лиц	13 676 912	6 674	315	114	13 684 015
7	Выпущенные долговые обязательства	477 807				477 807

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2011 г. в разрезе стран (группы стран)				Итого
		Россия	СНГ	группа развитых стран	другие	
1	2	3	4	5	6	7
I	Активы					
1	Средства в кредитных организациях	103 619		928 511		1 032 130
2	Чистая ссудная задолженность	11 478 771		2 133		11 480 904
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	218 401				218 401
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через	218 401				218 401

	прибыль или убыток					
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	2 076 829				2 076 829
3.3	удерживаемые до погашения	0				0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	875 057				875 057
II	Пассивы					
5	Средства кредитных организаций	40 000				40 000
6	Средства клиентов, не являющихся кредит ними организациями, в том числе:	15 212 736	3 306	109	121 148	15 337 299
6.1	вклады физических лиц	9 012 817	3 306	84	30	9 016 237
7	Выпущенные долговые обязательства	407 812				407 812

Таблица 2. Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков и осуществляемым ими видам деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включи индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	9 016 394	100%	7 420 202	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	39 500	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	1 680 204	18,6%	1 257 477	16,9%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 757	0,5%	5 280	0,1%
1.4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	19 243	0,2%	18 633	0,2%
1.5	строительство	1 111 577	12,3%	125 185	1,7%
1.6	транспорт и связь	593 667	6,6%	214 657	2,9%
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 594 297	39,9%	2 980 350	40,2%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	975 146	10,8%	911 353	12,3%
1.9	прочие виды деятельности	1 001 503	11,1%	1 867 767	25,2%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	8 307 889	92,1%	6 518 340	87,8%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	323 951	3,6%	609 465	8,2%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	5 895 847	100%	3 129 442	100%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	20 378	0,4%	11 500	0,4%
3.1.1	ипотечные кредиты	42 421	0,7%	11 600	0,4%
3.2	автокредиты	2 350	0,0%	-	-%
3.3	иные потребительские кредиты	5 830 698	98,9%	3 106 342	99,2%

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

Кредитный риск

Основную долю активов банка представляют кредитные требования, в связи с чем кредитный риск является основным риском, принимаемым Банком. Процесс управления начинается с определения и принятия рисков, продолжается в форме последовательных стадий контроля качества актива и завершается полным исполнением обязательства контрагентом Банка. Органами управления кредитным риском являются кредитный комитет и Правление Банка.

Целью деятельности Кредитного Комитета является координация и контроль проведения подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (кроме кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Правление Банка управляет кредитным риском в части принятия решений по выдаче кредитов кредитным организациям, по классификации ссуд в более высокую категорию качества и о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, по установлению лимитов.

Банк диверсифицирует кредитные риски между различными секторами экономики, устанавливая лимиты кредитного риска по связанным с банком заемщикам, по отдельным группам (видам) заемщиков, по отдельным направлениям кредитования. Оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе.

Механизм управления кредитным риском опирается на использование утвержденных методик оценки и формализованных процедур при принятии решений о выдаче кредитов и установлении лимитов (включающие анализ финансового состояния, оценку обеспечения, оценку качества обслуживания долга и деловой репутации, определение степени риска). Принятые решения реализуются соответствующими подразделениями в рамках предоставленных полномочий, где действующая лимитная политика ограничивает портфельный кредитный риск, избегая концентрации кредитных рисков и ограничивая их количественное значение величиной в 25% от собственных средств банка. В процессе мониторинга банком контролируется качество исполнения заемщиками обязательств, изменения в финансовом состоянии заемщика и во внешней среде, качестве предоставленного обеспечения.

Таблица 3. Активы с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2012 г.						Фактически сформирова нный резерв
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	16 676 973	504 658	73 419	112 853	72 426	245 960	1 241 701
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 364 501	504 658	73 419	112 853	72 426	245 960	1 232 041
1.2	Учтенные векселя	138 692		0	0	0	0	9 660
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	173 780	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	323 619	8 206	0	0	0	0	8 584
3	Прочие требования	1 598 376	9 871	35	582	179	9 075	28 234
4	ИТОГО:	18 598 968	522 735	73 454	113 435	72 605	255 035	1 278 519

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2011 г.						Фактически сформиро- ванный резерв
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
		до 30 дней		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	11 276 613	227 716	76 212	21 360	20 588	109 556	795 709
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 551 777	227 716	76 212	21 360	20 588	109 556	793 290
1.2	Учтенные векселя	424 959	0	0	0	0	0	2 4190
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0

1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	299 877	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	8 858	8 858	0	0	0	0	8 858
3	Прочие требования	1 274 934	4 142	208	1 199	66	2 669	10 895
4	ИТОГО:	12 560 405	240 716	76 420	22 559	20 654	112 225	815 462

Таблица 4. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Задолженность по ссудам, в том числе по категориям качества	16 676 973	120 907	1 241 701	11 276 613	91 943	795 709
1.1	I	1 811 668	679	0	713 957	9 444	0
1.2	II	12 917 819	90 948	515 817	8 997 262	69 962	320 295
1.3	III	1 511 123	8 020	366 822	1 408 595	7 513	331 388
1.4	IV	130 027	X	69 391	21 553	X	10 814
1.5	V	306 336	X	289 671	135 246	X	133 212
2	Задолженность по ссудам, предоставленным акционерам (участникам) кредитной организации	0	0	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	X	0	0	X	0
3.1	акционерам (участникам)		X			X	
4	Объем просроченной задолженности	272 577	X	221 367	122 292	X	105 190
5	Объем реструктурированной задолженности	889 681	X	86 085	602 828	X	30 484
6	Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	0	X	X	276 577	X	X
6.1	I категории качества	0	X	X	25 251	X	X
6.2	II категория качества	0	X	X	251 326	X	X

Страновой риск

Банк принимает на себя страновой риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств, по причинам вызванным политико-экономической ситуацией в их стране и мире. Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.

Рыночный риск

Активное развитие банка и значительная доля активных инструментов в виде ценных бумаг обуславливает необходимость принятия рыночного риска – риска возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов в портфеле Банка, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Анализ рыночного риска производится систематически по действующим внутренним документам и служит основанием принятия обоснованных решений по стратегии операций банка с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск.

Фондовый риск

Управление фондовым риском реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности. Лимитная политика ограничивает объемы и инструменты, лимиты на отдельных контрагентов банка и лимиты возможных потерь, пересматриваемых не реже одного раза в месяц. Уровень принятых лимитов, перечень контрагентов Банка и своевременные действия позволили избежать значимых финансовых потерь.

Контроль за риском осуществлялся ответственными подразделениями банка на ежедневной основе в виде мониторинга ситуации на фондовых рынках, контроля установленных лимитов и расчета возможных потерь.

Валютный риск

Реализуя стратегию развития, банк стремится максимально обеспечивать потребности клиентов и контрагентов, предоставляя широкую линейку продуктов и услуг, номинированных, в том числе в иностранных валютах. Принятие банком при этом валютного риска обусловлено влиянием изменения обменных курсов на стоимость активов и пассивов банка и, соответственно, на финансовые потоки.

Основными методами управления валютным риском являются ограничение размера открытой валютной позиции, лимитирование (ограничение) объемов сделок, хеджирования валютных рисков и использование лимитов возможных потерь от изменчивости (волатильности) курсов иностранных валют.

Контроль за количественным уровнем валютного риска осуществляется на постоянной основе корректировкой открытых валютных позиций, отслеживанием состояния валютного рынка, экономических и политических новостей с использованием системы «REUTERS», в целях недопущения реализации риска и сохранения активов и капитала Банка.

Процентный риск

Банком принимается процентный риск в результате формирования активов с фиксированными ставками и определенным сроком, в отличие от принятых обязательств с определенной ставкой, но срочностью, находящейся вне компетенции банка. Колебания рыночной процентной ставки регулируются договорными отношениями Банка с клиентами, с учетом поддерживая процентной маржи на стабильном уровне.

Для оценки и последующего управления риском осуществляется анализ процентных ставок операций банка, их сравнение с данными конкурирующих кредитных организаций, анализ величины финансового разрыва между платными и бесплатными инструментами. Полученные данные использовались для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

Риск ликвидности

Для снижения риска ликвидности и обеспечения бесперебойного проведения операций по счетам клиентов, исполнения собственных обязательств, и реализации продуктов и услуг клиентам, банк поддерживает необходимую мгновенную ликвидность, прогнозирует необходимый уровень текущей и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью и определение рациональной потребности в ликвидных средствах банком осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых рынков, и ранжирование активов по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых (случайных) платежей;
- оценка прогноза поведения вкладчиков;

- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;
- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом прогноза нормативов ликвидности и собственно остатка денежной ликвидности. В целях недопущения возникновения дефицита (избытка) ликвидности, а также возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, установлены показатели дефицита / избытка ликвидных средств в разрезе всех валют, используемых банком, контролируемые на постоянной основе.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для консолидации информации и оценки риска в совокупности по банку всеми сотрудниками банка выявляются факты неблагоприятных событий и регистрируются в базе данных, свод и анализ которых доводится до сведения органов управления банка.

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Правовые риски

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций и других сделок;

- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение Юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется с помощью следующих методов:

- оценка стратегии развития Банка на этапе её разработки на подверженность стратегическому риску;
- мониторинг и контроль уровня стратегического риска в процессе реализации стратегии;
- сбор и накопление информации о фактах стратегического риска в базе данных неблагоприятных событий.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами.

Перечень связанных сторон Банк определяет следующим образом:

- группа основного хозяйственного общества (товарищества);
- группа дочерних хозяйственных обществ;
- группа преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ;
- группа зависимых хозяйственных обществ;
- группа участников совместной деятельности;
- основной управленческий персонал кредитной организации.

Остатки на 01.01.2012 г. по операциям со связанными сторонами не превышали 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Доходы и расходы, а также обороты в течение 2011 года не превышали 5 процентов соответствующих балансовых

счетов Оборотной ведомости по счетам кредитной организации и соответствующих статей Отчета о прибылях и убытках. В связи с этим, данные по состоянию на 01.01.2012 г. в пояснительной записке не приводятся.

Таблица 5. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2011

тыс. руб.									
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация /преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Операции и сделки	-	-	-	-	-	-	510 559	510 559
1	ссуды, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	просроченная задолженность								
2	Резервы на возможные потери по ссудам								
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
3.2	удерживаемые до погашения								
3.3	удерживаемые до погашения								
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги								
5	Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	10 559	10 559
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	500 000	500 000
6.1	полученные	-	-	-	-	-	-	500 000	500 000
6.2	выданные								
7	Выпущенные долговые обязательства								
8	Безотзывные обязательства								
9	Выданные гарантии и поручительства								
II	Доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	7 644	7 644
1	Процентные доходы всего, в т.ч.								
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитной организацией								
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	7 644	7 644
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	7 644	7 644
2.2	по выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой								
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
5	Комиссионные доходы								
6	Комиссионные расходы								

В таблице об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2011 г. представлена информация по одному из участников Банка - ОАО «УГМК» и группе аффилированных с ним лиц. После продажи доли в уставном капитале Банка ОАО «УГМК» выбыл из состава участников Банка и, соответственно, из списка связанных с Банком лиц было исключено ОАО «УГМК» и его аффилированные лица.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались Банком на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2012 г., остатков по внебалансовым обязательствам и срочным сделкам не было. Аналогичная ситуация была и на 01.01.2011 г.

По состоянию на 01.01.2012 г на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражены условные обязательства по судебным разбирательствам с участием Банка в размере 1 541 тыс. руб. по 62 искам. Резервы, созданные по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на 01.01.2012 г. составили 1 192 тыс. руб.

Судебных разбирательств, с возможными существенными убытками для Банка в течение 2011 года не было.

Расшифровка условных обязательств некредитного характера с суммой резерва свыше 40 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Истец	Характер иска	Судебная работа	тыс. руб.	
				Сумма по счету 91318	Сумма созданного резерва по счету 61501
1	ИП Широковских Владимир Павлович	Взыскание основного долга, процентов и суммы на услуги представителя	26.09.2011г. Арбитражный суд Свердловской области вынес решение об отказе в удовлетворении исковых требований, 12.12.2011 г. 17ый Арбитражный апелляционный суд отказал в удовлетворении апелляционной жалобы ИП Широковского, решение Арбитражного суда Свердловской области вступило в законную силу. 30.03.2012г. Федеральный арбитражный суд Уральского округа вынес постановление об отказе в удовлетворении кассационной жалобы ИП Широковского	402	201
2	Розенгарт Олег Алексеевич	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда и возмещение затрат на юридические услуги	08.11.2011 вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» взыскано 51 296, 2 руб.	61	54
3	Мещеряков Сергей Николаевич	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда и возмещение затрат на представителя	30.01.2012г. вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» взыскано 29139,28 руб.	41	41
4	Палеева Софья Владимировна	Взыскание уплаченных комиссий и возмещение затрат на представителя	19.01.2012 вынесено решение об удовлетворении исковых требований в полном объеме. С ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» взыскано 81 780, дополнительно взысканы расходы на оплату услуг представителя в размере 10000 руб.	81	81
5	Суханова Ольга Леонидовна	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда и возмещение затрат на юридические услуги	22.12.2011 вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» взыскано 46 510,08 руб.	64	56
6	Сидорова Наталья Ильинична	Взыскание убытка, связанного с хищением по банковской карте и судебных издержек	16.01.2012г. вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требований	45	23
7	Андреева Ирина Викторовна	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда	06.12.2011г. судом вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требований	68	19
8	Хаметов Мажит Хабибрахманович	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда	14.12.2011г. исковое заявление передано по подсудности в Оренбург, рассмотрение иска не назначено	50	30
9	Путинцев Евгений Михайлович	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда	16.12.2011 вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» взыскано 40 806,87 руб.	57	41

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

К основному управленческому персоналу Банк относит следующие категории лиц:

- руководители (председатель правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа);
- их заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа;

- члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления кредитной организации;
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2012 г. численность основного управленческого персонала составила 16 человек, из них 6 человек – это члены Совета директоров, на 01.01.2011 г. численность была 14 человек, из них 4 человека – члены Совета директоров.

Члена Совета директоров работают на безвозмездной основе и не получают вознаграждения от Банка.

В отношении сотрудников Банка относящихся к основному управленческому персоналу действует стандартный порядок оплаты труда, выплаты премий и компенсаций, оплаты отпуска, оплаты лечения и медицинского обслуживания, предусмотренный Положением об оплате труда ООО КБ «Кольцо Урала» и Положением о социальных выплатах ООО КБ «Кольцо Урала». Выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу не предусмотрена.

Таблица 6. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу (п.4.4.6.2.5 Указания Банка России № 2089-У)

тыс. руб.			
№ п/п	Виды вознаграждений	За текущий отчетный год 2011 г.	За предыдущий отчетный год 2010 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	22 271	17 181
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 932	16 204
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	1391	955
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	11	14
4	Итого	22 271	17 181

Расшифровка краткосрочных вознаграждений по пункту 1 (кроме суммы, включенной по п. 1.1)

тыс. руб.		
Виды вознаграждений	За текущий отчетный год 2011 г.	За предыдущий отчетный год 2010 г.
- сборы и взносы во внебюджетные фонды	1714	936
- оплата медицинских услуг	589	36
- материальная помощь	36	5

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года распределении чистой прибыли кредитной организации и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

По итогам 2011 года Банк получил балансовую прибыль в размере 236 676 194,86 рублей и был уплачен налог на прибыль в размере 53 620 170,00 рублей. Чистая прибыль

Банка составила 183 056 024,86 рублей. 5 процентов чистой прибыли планируется направить на формирование резервного фонда. Банк планирует из прибыли 2011 года выплатить дивиденды участникам в размере 100 млн. руб. Оставшуюся часть чистой прибыли за 2011 год, а также остаток нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 347 491 203,15 руб. распределять среди участников Банка не планируется.

III. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности в 2011 году.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика применяется Банком последовательно, от одного отчетного года к следующему.

Банк отражает в балансе активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

Активы первоначально отражаются по стоимости приобретения. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Банк создает резерв на возможные потери под обесценение стоимости активов, когда существует вероятность того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих активов, учитываемых по первоначальной стоимости. Суммы резерва исчисляются на основе собственного опыта и оценок руководства в отношении уровня убытков, которые, по всей вероятности, могут принести активы по каждой категории качества с учетом способности заемщика обслуживать долг и его кредитной истории. Изменения в сумме резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если ссуда является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение.

Все прибыли и убытки от переоценки по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери после первоначального признания включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период если другое не установлено нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение и отражаются в момент перехода права собственности на ценные бумаги. Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в дальнейшем после приобретения учитываются по справедливой стоимости. Списание ценных бумаг при их выбытии (реализации) производится по методу ФИФО. Изменения в стоимости учитываются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти изменения возникли.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения с учетом налога на добавленную стоимость. Недвижимое имущество Банка (здания) подлежит периодической переоценке. Начисление амортизации по объектам основных средств, производится линейным способом. Расходы на ремонт и обслуживание основных средств относятся на расходы в соответствующем периоде.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по действующему курсу, установленному Банком России на день совершения операций. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенных изменений в Учетную политику, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2011 года не вносилось.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.01.2012 г. проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

В соответствии с приказом Банка проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2011 г. Инвентаризации подлежали, в том числе:

- основные средства (счет 604) – 1 035 118 тыс. руб.;
- вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств (счет 607) 107 232 тыс. руб.;
- материальные запасы (счет 610) – 79 778 тыс. руб., в том числе по счету 61011 - 59 641 тыс.руб.;
- имущество, полученное в лизинг и аренду (счета 91507 и 91508) – 379 435 тыс. руб.

По итогам инвентаризации установлено соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Фактов учета на счетах капитальных вложений объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, а также иных фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.12.2011 г. проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 и 474, требования и обязательства по расчетам отражены в учете в полном объеме.

В соответствии с положением ЦБ РФ от 24.04.2008 г. № 318-П проведена ревизия кассы Банка и его структурных подразделений по состоянию на 01.01.2012 г. Излишек и недостач, а также расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2012 г. на основании выписок полученных от структурных подразделений Банка России проведена сверка остатков на корреспондентском счете Банка и корреспондентских субсчетах филиалов, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России), внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России). По итогам сверки расхождений с данными бухгалтерского учета Банка не установлено, в структурные подразделения Банка России направлены соответствующие подтверждения.

По состоянию на 01.01.2012 г. сверены остатки по корреспондентским счетам, открытым другим кредитным организациям («Лоро») и открытым Банком в других кредитных организациях («Ностро»). По результатам сверки расхождений не установлено, банком корреспондентам направлены подтверждения остатков, получены следующие данные:

По всем счетам клиентов, открытым в валюте РФ и иностранных валютах, включая кредитные организации (расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным), за исключением физических лиц, выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01.01.2012 г.

В Банке и его филиалах по состоянию на 01.01.2012 г. открыто всего 6 349 счетов, включая накопительные счета. По состоянию на дату подписания отчета проведена работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов.

Получено подтверждений в количестве 2 586.

Наименование открытых счетов клиентов	Кол-во неполученных подтверждений по открытым счетам	Уд. вес полученных подтверждений в общем кол-ве работающих счетов, %	Уд. вес остатка средств на счетах, по которым получены подтверждения в общем объеме, %
Расчетные (текущие,			

транзитные)			
- в валюте РФ;	3 296 448	50,8 89,5	92,4 99,7
- в ин. валюте			
Накопительные	19	21,4	1,3

Работа по подтверждению клиентами остатков денежных средств на счетах продолжается.

По состоянию на 01.01.2012 г. остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 8 415 тыс. руб. и 10,3 тыс. Евро. Данные суммы поступили в Банк по корреспондентским счетам, но не были зачислены клиентам Банка из-за неверно указанных реквизитов получателей. Сумма в российских рублях состоит из 68 поступивших платежей по 63 клиентам. После получения уточнений реквизитов или отзывов от банков-отправителей платежей, средства были зачислены получателям или возвращены отправителям в период с 10 по 16 января 2012 года. Сумма в Евро состоит из двух переводов, которые были зачислены получателям 11 и 17 января 2012 года после уточнения платежных инструкций банками-корреспондентами.

По состоянию на 01.01.2012 г. расчеты с клиентами по остаткам, отражаемым на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» проведены в полном объеме.

Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 г. отражены на соответствующих балансовых счетах в сумме расчетного резерва, недосозданных резервов на отчетную дату нет.

Взаиморасчеты между филиалами Банка и Головным офисом по состоянию на 01.01.2012 г. сверены, расхождений по счетам межфилиальных расчетов нет.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке числится дебиторская задолженность по следующим балансовым счетам:

Счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 1616 тыс.руб., в том числе:

- задолженность Фонда социального страхования по оплате пособий по временной нетрудоспособности – 1609 тыс.руб.

-переплата по налогу на прибыль -6 тыс. руб.,

-переплата по земельному налогу -1 тыс.руб.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 16 728 тыс.руб. Расшифровка остатков на счете 60312 на сумму свыше 40 тыс. рублей приведена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.	Характер задолженности
1	ООО «УЦСБ»	4164	Предоплата за коммутационное оборудование
2	ООО « Медиаплан»	3109	Предоплата за рекламную продукцию
3	ООО « Инфотех»	1154	Предоплата за оборудование
4	ЗАО «Инфосистемы Джет»	1077	Предоплата за оборудование
5	ООО «Екатеринбургский ПРК»	918	Предоплата за коробка на банкоматы
6	ООО «Бэйзмент»	628	Предоплата за оборудование
7	ООО «НоваКард»	602	Предоплата за пластиковые карты
8	ЗАО «Производственное предприятие «Техника»»	588	Предоплата за бронеавтомобиль
9	ООО «Абсолютная власть»	203	Предоплата за рекламные услуги
10	ООО «БСС»	160	Предоплата за лицензию «Клиент-Банка»
11	ОАО «Газпромнефть-Урал»	125	Предоплата за ГСМ
12	ООО «Компания Крона КС»	120	Предоплата за программное обеспечение
13	ООО «Екатеринбургская процессинговая компания»	112	Предоплата за ГСМ
14	ООО «Инпас Компани»	96	Предоплата за программное обеспечение

15	ИП Степанова Олеся Петровна	95	Предоплата за канцтовары
16	Екатеринбургский почтамт УФПС Свердловской области	94	Предоплата за услуги по доставке корреспонденции
17	ИП Никифорова Анастасия Николаевна	93	Предоплата за вывеску
18	Ямало-Ненецкий филиал электросвязи ОАО «Уралсвязьинформ»	82	Предоплата за услуги связи
19	ООО «Агентство ВЭП»	80	Предоплата за программный продукт
20	ООО «Кузбассвязьуголь»	60	Предоплата за услуги связи
21	ООО «Хэндхантер»	51	Оплата по договору по поиску персонала
22	ОАО Авиакомпания «Уральские авиалинии»	42	Предоплата за авиабилеты
	Итого	13 653	

Основная сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками связана с перечислением аванса на приобретение оборудования в размере 4 164 млн.руб., оставшаяся сумма дебиторской задолженности не превышает средний размер на предыдущие отчетные даты.

По состоянию на 01.01.2011 г. остаток по счету 60312 составил 20 440 тыс. руб.

Счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - 3784 тыс.руб., из них уплаченная госпошлина по исковым заявлениям, подлежащая возмещению ответчиком – 2572 тыс. руб.

По дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2012 г. всем контрагентам направлены двусторонние акты сверки. На момент составления годового отчета акты оформлены и подписаны с контрагентами, общая задолженность которых превышает 99% от дебиторской задолженности отраженной по бухгалтерскому учету. С остальными контрагентами работа по подписанию актов продолжается.

По состоянию на 01.01.2012 г. по счету 60324 в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П отражен резерв на возможные потери в сумме 3 833 тыс. руб., в том числе:

- по уплаченной государственной пошлине по исковым заявлениям, подлежащей возмещению ответчиком в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке числится кредиторская задолженность по следующим балансовым счетам.

Счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 26 797 тыс. руб., в том числе:

- обязательства по уплате налога на прибыль – 7 962 тыс. руб.;
- обязательства по уплате страховых взносов – 10 472 тыс. руб.;
- обязательства по уплате налога на имущество – 3142 тыс. руб.;
- обязательства по уплате НДС – 5114 тыс. руб.;
- обязательства по уплате транспортного налога – 55 тыс. руб.;

Обязательства по уплате земельного налога - 52 тыс. руб.

Счет 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (обязательства перед работниками Банка по приобретенным материальным ценностям) – 24 тыс. руб.

Счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 10 808 тыс. руб. (в том числе обязательства по оплате комиссии за расчетное обслуживание в подразделениях Банка России - 772 тыс. руб.).

Счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 431 тыс. руб., в том числе:

- излишки денежной наличности образовавшиеся в банкомата Банка - 58 тыс.руб.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2011 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД.

Обороты СПОД, которые увеличили финансовый результат:

(- 3 981 821,14 руб.) - уменьшение процентных расходов в связи с пересчетом процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам с физическими и юридическими лицами;

(77 289,41 руб.) – доходы от полученного страхового возмещения страховщика;

(- 6 994,05 руб.) - уменьшение расходов по начисленным дисконтам при досрочном выкупе векселей ниже цены реализации;

(5 035,38 руб.) - доначисление комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание, относящихся к 2011 г.

(3 489,83 руб.) - операционные доходы Банка за оказанные услуги в 2011 г.

Обороты СПОД, которые уменьшили финансовый результат:

(12 947 313,23 руб.) - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, приходящиеся на период 2011 г. в том числе основные статьи:

- на услуги связи и информационные системы - 7 674 445,78 руб.

- на содержание персонала - 2 308 322,94 руб.

- на содержание основных средств и другого имущества – 1 493 362,58 руб.

(8 473 117,82 руб.) - доначисление налогов за 2011 г., а именно: 557 783,04 руб. - доначисление налогов, относимых на расходы и 7 914 433,00 руб.- налог на прибыль за 2011 г.

(1 897 143,26 руб.) - комиссионные расходы, относящиеся к 2011 г.

(-321 313,13 руб.) - возврат излишне начисленной комиссии по кредитным операциям;

(53 230,21 руб.) - штрафы за совершение административных нарушений за 2011 г.

(64 500 руб.) - выплаты клиентам по операциям предоставления денежных средств по операциям 2010 г., проведенные до даты составления годового отчета.

(39 500 руб.) - выплаты клиентам по банковским операциям за 2010 г., проведенные до даты составления годового отчета.

(- 21 362,87 руб.) - возврат излишне начисленных процентов по кредитным операциям.

(15 874,58 руб.) - операционные расходы за полученные услуги 2011 г.

Также, была отражена оборотами СПОД переоценка основные средства, (по группе – здания) на сумму с учетом амортизации – 73 106 413,57 руб. Переоценка зданий, принадлежащих Банку была проведена на основании заключения профессионального оценщика ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса»

3.6. Описание некорректирующего СПОД, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

В январе 2012 года произошла государственная регистрация изменений в устав Банка об увеличении уставного капитала до 2 млрд. руб. Других существенных событий, которые можно отнести к некорректирующим событиям после отчетной даты не было.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2010 году не допускалось неприменение правил бухгалтерского учета, в тех случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

В Учетную политику внесены изменения касающиеся учета недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности. Первоначальный учет такой недвижимости производится по стоимости приобретения с учетом налога на добавленную стоимость. На балансовую стоимость производится начисление амортизации в течение срока полезного использования объекта. На каждую отчетную дату недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности подлежит проверке на обесценение с формированием убытков от обесценения. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования. Балансовая стоимость недвижимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения на 1 февраля каждого года подлежит резервированию исходя из срока нахождения на балансе. ние срока полезного использования объекта.

4. Сопоставимость данных за 2011 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- произведена реклассификация суммы резервов, сформированных под начисленные дисконты по учтенным векселям по графе 3 из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы», исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

- в графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года, пересчитанные по алгоритму отчетного периода, а именно: чистая задолженность (за минусом резервов) по начисленным дисконтам по учтенным векселям перенесена из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы»; резервы по условным обязательствам некредитного характера

перенесены из строки 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» в строку 16 «Прочие обязательства».

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по графе 4 приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года, пересчитанные в соответствии с изменениями в алгоритме, внесенными Указаниями Банка России N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по графе 3 и 4 произведена реклассификация активов, по которым существует риск потерь из статьей 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» в статью 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» произведена корректировка статьи 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» на начисленные дисконты по учтенным векселям исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Достоверность данных финансовой (бухгалтерской) отчетности по российским и международным стандартам подтверждается аудитором ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Взаимоотношения Банка с аудитором ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» характеризуются следующим образом:

Период оказания услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности составляет более 13 лет.

ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» и его сотрудники не имеют финансовых требований и обязательств перед Банком, а также иного имущественного интереса за исключением оплаты аудиторских услуг. Банк и ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», а также их сотрудники не имеют возможности оказывать влияние на деятельность друг друга через аффилированных лиц. ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» не оказывает Банку иных услуг определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

В пояснительной записке отражена вся существенная информация о деятельности Банка в 2011 году.

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)

на "1 " апреля 2012 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
 Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург , ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 125 242	857 302
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	706 041	515 641
2.1	Обязательные резервы	247 320	146 473
3	Средства в кредитных организациях	774 787	82 844
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	213 893
5	Чистая ссудная задолженность	15 563 142	13 068 767
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 630 633	1 598 919
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 095 896	895 123
9	Прочие активы	202 088	264 582
10	Всего активов	23 316 723	17 497 071
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	295 000	607 428
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 563 004	14 792 229
13.1	Вклады физических лиц	14 097 988	9 068 429
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	451 123	269 216
16	Прочие обязательства	233 671	187 463

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	67 133	51 908
18	Всего обязательств	20 609 931	15 908 244
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 000 000	1 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	18 645	13 398
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-49 040	118 138
24	Переоценка основных средств	136 243	63 136
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	530 547	352 738
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	70 397	41 417
27	Всего источников собственных средств	2 706 792	1 588 827
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 376 605	2 615 512
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	65 796	99 470
30	Условные обязательства некредитного характера	4 314	1 068

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378- 40 -90

"28" апреля 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2012 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

620075, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	754 554	615 525
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 305	47 226
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	674 982	526 721
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	51 267	41 578
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	367 723	292 271
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	20 985	27 360
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	340 660	253 189
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 078	11 722
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	386 831	323 254
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-102 055	-157 965
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4 949	-1 807
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	284 776	165 289
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4 907
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15 936	28 691
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163 628	8 548

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-141 831	-2 283
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	85 099	66 728
13	Комиссионные расходы	10 916	5 867
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	259	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 641	17 256
17	Прочие операционные доходы	1 048	1 190
18	Чистые доходы (расходы)	396 358	274 645
19	Операционные расходы	312 046	204 021
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	84 312	70 624
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13 915	29 207
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	70 397	41 417
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	70 397	41 417

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378 -40 -90

"28" апреля 2012 г.

О	Все сотрудники
----------	-----------------------

ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ «УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА»

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
II.	ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	2
III.	ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
	3.1. Порядок проведения операций	4
	3.2. Синтетический учет	5
	3.3. Аналитический учет	6
	3.4. Складской учет	7
	3.5. Инвентаризация	7
	3.6. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями ..	8
	3.7. Открытие и нумерация лицевых счетов в аналитическом учете	9
	3.8. Учет требований и обязательств по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, а также по договорам купли-продажи финансовых активов	11
	3.9. Учет и хранение документов	12
	3.10 Отчетность Банка	14
IV.	СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	14
	4.1. Основные средства	14
	4.2. Нематериальные активы	18
	4.3. Материальные запасы	19
	4.4. Затраты на программное обеспечение не относящееся к нематериальным активам	24
	4.5. Учет операций с ценными бумагами	25
	4.6. Учет операций по предоставлению, размещению денежных средств и их возврату (погашению)	25
	4.7. Учет операций в иностранной валюте	26
	4.8. Принципы учета доходов и расходов	27
	4.9. Признание доходов	29
	4.10. Признание расходов	31
	4.11. Учет доходов и расходов будущих периодов	33
	4.12. Расходы на формирование резервов Банка	34
	4.13. Учет неотделяемых встроенных инструментов	34
	4.14. Расчеты с бюджетом	35

V.	ПОРЯДОК И СРОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА	35
----	--	----

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» (далее – Банк) сформирована на основе:

1) Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

2) Гражданского кодекса Российской Федерации: части первой от 30.11.1994 № 51-ФЗ и части второй от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

3) Налогового кодекса Российской Федерации: части первой от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части второй от 05.08.2000 № 117 (с изменениями и дополнениями);

4) Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту Положение 302-П);

5) законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1. Учетная политика Банка (далее – Учетная политика) сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

2.2.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2.2.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.2.3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Изменения в Учетную политику Банка не могут вноситься до завершения отчетного года, если они могут повлиять на принципы формирования финансового результата. Подобные изменения вносятся в учетную политику с начала следующего отчетного года.

Банк принимает перспективный подход к отражению изменения Учетной политики. Перспективный подход состоит в том, что изменение показателей,

обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале или в течение года, с которого внедряются новые способы учета.

Банком может использоваться и ретроспективный подход отражения изменения Учетной политики. Ретроспективный подход связан с тем, что изменение показателей, обусловленное сменой Учетной политики, осуществляется путем корректировки входящих остатков в отчетности. Никаких записей в учете при этом не производится, так как корректировка входящих остатков осуществляется в межотчетный период.

В пояснительной записке к годовому отчету изменения должны быть раскрыты в разделе об учетной политике Банка.

2.2.4. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.2.5. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу «начисления». Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.2.6. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом, Банк принимает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допускает создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.2.7. Кроме того, при реализации Учетной политики Банка учитывается соблюдение следующих принципов:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

- раздельное отражение активов и пассивов, когда счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящим Положением и нормативными актами Банка России.

2.3. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет Председатель Правления Банка.

2.4. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

2.5. Порядок расчетов с филиалами Банка определен в Правилах осуществления межфилиальных расчетов в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

2.6. Учетная политика Банка и изменения к ней подлежат утверждению Приказом Председателя Правления Банка.

2.7. Филиалы, дополнительные/операционные офисы и другие подразделения Банка осуществляют ведение бухгалтерского учета в соответствии с Учетной политикой, другими внутрибанковскими документами и нормативными актами Банка России.

III. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Порядок проведения операций

3.1.1. Все операции, документы по которым поступили в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня.

3.1.2. Учет финансово-хозяйственной деятельности Банка отражается в документах аналитического и синтетического учета в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и обеспечивает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.3. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций осуществляется на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета.

3.1.4. Обработка учетной информации ведется с использованием программных средств «СМS» и «IBSO». Отдельные документы, связанные с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета формируются в электронном виде. Перечень документов, формируемых в электронном виде, определяется внутренним документом о хранении в Банке в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций. При этом, на бумажных носителях распечатываются следующие формы документов аналитического и синтетического учета: ежедневно - оборотная ведомость, баланс, выписки по клиентским счетам; на 1-е число месяца - оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – оборотная ведомость нарастающими оборотами с начала года.

3.1.5. Аналитический учет операций на текущих счетах физических лиц, с использованием банковских карт, в т.ч. овердрафтов по банковским картам, предоставленных физическим лицам, расчетов по заработной плате, операций с основными средствами и материальными запасами осуществляется в электронном виде с использованием локального программного продукта с отражением на соответствующих счетах в бухгалтерском балансе итоговыми суммами.

3.1.6. Все документы, проводимые Банком заверяются штампами с указанием Ф.И.О. ответственного исполнителя, даты проведения операции, реквизитов Банка. Все печати, штампы и датиры, используемые для подтверждения проведенных бухгалтерских операций регистрируются в Книге регистрации печатей и штампов. При получении, сдаче или передаче штампов и печатей ответственные исполнители должны сделать отметку в Книге регистрации печатей и штампов.

На документах, составляемых на бумажном носителе и формируемых с помощью автоматизированной банковской системы «IBSO», предусмотрено проставление электронного штампа ответственного исполнителя, содержащего основные реквизиты, перечисленные в настоящем пункте.

3.2. Синтетический учет

Документами синтетического учета Банка являются следующие.

3.2.1. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении №8 к Положению 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

3.2.2. Ежедневный баланс. Форма баланса, а также порядок его составления изложены в Приложении №9 Положения от 302-П.

Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- 1) составляется по счетам второго порядка;
- 2) по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:

- по счетам в рублях;
- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, всем счетам выводятся итоги;

3) по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;

4) баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на _____ 20__ г., единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться «баланс»;

5) в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

В ежедневном балансе на отчетную дату остатки по счетам, выраженные в иностранной валюте, отражаются по курсу, установленному Банком России на эту отчетную дату.

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) — в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

В ежедневном балансе должны быть отражены все документы, поступившие в Банк за истекший день, (в т.ч. оформленные самим Банком), а также все операции, требование по отражению которых в день их совершения, устанавливается нормативными документами Банка России. При этом, день предоставления подтверждающих документов (выписок, отчетов, актов и т.п.) по договорам корреспондентского счета, брокерским договорам, договорам доверительного управления и иным договорам поручения (комиссии) по приобретению финансовых активов в пользу Банка, может не совпадать с днем совершения операций. Конкретные сроки предоставления подтверждающих документов устанавливаются условиями соответствующих договоров.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком составляется в срок, учитывающий время предоставления подтверждающих документов, но не позднее 12 часов следующего рабочего дня.

Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Банком.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления (управляющим филиалом), главным бухгалтером Банка (филиала) или их заместителями.

3.2.3. Отчет о прибылях и убытках по форме Приложения №4 к Положению 302-П. Отчет о прибылях и убытках составляется в целом по Банку нарастающим итогом с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет ведется в электронном виде и распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца.

В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один - по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", второй - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года". В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий

финансовый результат деятельности кредитной организации: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)".

3.2.4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению 302-П.

3.2.5. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №14 к Положению 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение №13 к Положению 302-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение №13 к Положению 302-П). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

3.3. Аналитический учет

Документами аналитического учета являются:

3.3.1. Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определяется при описании отдельных операций. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня.

Лицевые счета ведутся в Банке в виде электронных баз данных с использованием программных средств, указанных в пункте 3.1.4. настоящего Раздела. База данных лицевых счетов ведется с обязательным дублированием и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

На печать ежедневно выводятся лицевые счета в виде выписки для выдачи клиентам, если иное не предусмотрено договором с клиентом. Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации.

Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

3.3.2. Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй в бухгалтерские документы.

3.3.3. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, может составляться без указания персональных данных клиентов Банка. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении №6 Положения 302-П.

3.3.4. В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

На счетах главы А «Балансовые счета» и раздела «Срочные сделки» главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» счета по срокам определяются исходя из фактического количества календарных дней.

Ведомость остатков по счетам подписывается после рассмотрения Главным бухгалтером или его заместителем.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или его заместитель должен сверить:

- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению Главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

3.4. Складской учет

3.4.1. Материальные ценности, учитываемые на счетах по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, находящиеся в эксплуатации, на консервации и на хранении находятся под ответственностью материально ответственных лиц, утвержденных приказом по Банку.

Порядок ведения складского учета материальных ценностей отражен в Положении о порядке ведения складского учета материальных ценностей и осуществления контроля материально-ответственными лицами за движением имущества банка, находящегося в эксплуатации.

3.4.2. Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности. Не допускается передача ценностей под ответственность лицам, не зачисленным в штат Банка. Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

3.5. Инвентаризация

3.5.1. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Порядок проведения инвентаризаций отражен в Положении об инвентаризации.

3.5.2. Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются приказом Председателя Правления.

3.6. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями

3.6.1. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

3.6.2. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

3.6.3. При осуществлении контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями применяется текущий и последующий контроль.

3.6.4. Текущий контроль, в том числе по операциям, требующим дополнительного контроля, осуществляется в ходе проведения или непосредственно по факту проведения (до закрытия операционного дня и сведения баланса) операций/сделок и отражения их в учете работниками Банка, на которых возложена контролирующая функция.

По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

При этом оформление документа на бумажном носителе и его проверка удостоверяется собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. При оформлении документов контроль может осуществляться программным путем (электронный контроль) в АБС «IBSO» контролирующим работником и, при необходимости, должностным лицом, уполномоченным подписывать документы. Электронный контроль осуществляется с применением персональных идентификаторов (контрольных параметров), обеспечивающих идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролирующего работника, а также других должностных лиц, оформивших и проверивших документ.

3.6.5. Программным путем обеспечивается контроль:

- сверка соответствия остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости и ведомости остатков по счетам.

3.6.6. Последующий контроль всех бухгалтерских операций, совершенных в предыдущем дне, на основании первичных документов, приложенных к справке о проведенных документах, до закрытия операционного дня осуществляет ответственный исполнитель отдела обработки и свода документов операционного управления (далее – отдел обработки и свода документов). Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов,

оформленных на бумажном носителе, с последующей проверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту. Ответственный исполнитель проверяет наличие на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников, уполномоченных осуществлять те или иные операции, а также наличие контрольных подписей на документах по операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с утвержденным Перечнем операций, подлежащих дополнительному контролю.

3.6.7. Контроль за перечислением и зачислением средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению возлагается (право контрольной подписи) по распоряжению Председателя Правления и согласованию с главным бухгалтером на отдельных работников Банка.

Исполнители, ответственные за совершение операций с клиентами при приеме документов осуществляют контроль за правильностью оформления документов.

Начальник операционного управления банка (в филиале – начальник операционного отдела) осуществляет ежедневный контроль за своевременным списанием денежных средств, находящихся в картотеке к внебалансовому счету 90902.

Ответственные исполнители осуществляют ежедневный контроль за своевременным списанием денежных средств, находящихся в картотеке к внебалансовому счету 90901.

3.6.8. Последующий контроль осуществляется по планам последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, утвержденным Председателем Правления Банка (управляющим филиала). План составляется с таким расчетом, чтобы работа каждого ответственного исполнителя проверялась не реже одного раза в год. Результаты последующих проверок, оформляются справками с указанием причин выявленных нарушений и мер по их устранению. В пятидневный срок справки рассматриваются руководителем Банка (управляющим филиала). Главным бухгалтером принимаются необходимые меры по устранению недостатков, выявленных при последующих проверках.

3.7. Открытие и нумерация лицевых счетов в аналитическом учете

3.7.1. Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

3.7.2. В Банке ведется единая книга регистрации счетов.

В этой книге должны быть следующие данные:

дата открытия счета;

дата и номер договора об открытии счета;

фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));

номер лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок счета;
дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
дата закрытия счета;
дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
примечание.

При открытии внутрибанковских счетов заполняются графы: дата открытия счета; наименование клиента; наименование (цель) счета; номер лицевого счета; дата закрытия счета; примечание. Под внутрибанковскими счетами понимаются все счета, за исключением открытых на основании договора банковского счета. Для внутрибанковских счетов графы, относящиеся к договору банковского счета, не заполняются.

В случаях, когда на данном балансовом счете открываются лицевые счета, относящиеся к различным банковским продуктам (47425, 60324 и др.) – требуется заполнение поля «Клиент, для расчетов с которым открыт счет», а также указание/ссылка в наименовании счета на продукт, в рамках которого открывается данный счет.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии с Порядком нумерации счетов.

За ведение базы данных (дата и номер договора об открытии счета, дата сообщения налоговым органам и фондам об открытии счета и т.д.) в автоматизированной банковской программе (далее – АБС) по вновь открытым счетам клиентов юридических лиц ответственность несет юридическое управление.

Книга регистрации счетов ведется в электронном виде. Ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых лицевых счетов, в т.ч. по счетам, ведущимся в локальных программах. Ведомости подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя.

По состоянию на первое число года, следующего за отчетным распечатывается книга регистрации лицевых счетов, в части действующих на указанную дату счетов, со сквозной нумерацией каждого листа. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации счетов сверяется с ведомостями счетов, прошнуровывается, печатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив.

В Головном банке и филиалах при выводе на печать в книгу регистрации и ведомости открытых и закрытых счетов включаются только те лицевые счета, которые открыты на их балансе. Данные об открытии и закрытии лицевых счетов дублируются в книгах регистрации счетов по каждому дополнительному/операционному офису. Дополнительные и операционные офисы Банка (филиала) в установленном порядке распечатывают и сшивают книгу регистрации по своим счетам и подписывают руководителем дополнительного/операционного офиса.

3.7.3. Счета клиентам по договорам банковского счета открываются при создании в АБС «IBSO» договора банковского счета на основании распоряжения Председателя Правления Банка, заместителя Председателя Правления или лица ими уполномоченного по согласованию с главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера или лица ими уполномоченного. Информация в АБС

«IBSO» по договору банковского счета вносится уполномоченными сотрудниками Банка.

3.7.4. Открытие счетов по учету депозитов, кредитов, векселей, ценных бумаг, переводов, начисленных процентов, резервов производится автоматически при создании соответствующего договора или операции в АБС «IBSO» или АБС «CMS». Закрепление ответственного исполнителя по таким счетам производится автоматически по согласованным с главным бухгалтером настройкам банковского продукта.

Прочие внутрибанковские счета открываются на основании распоряжения главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) или лица, им уполномоченного при вводе информации о счете в АБС «IBSO». Ввод осуществляется сотрудниками Банка, которым предоставлено соответствующее право распоряжением главного бухгалтера.

3.7.5. Закрытие счета клиента по договору банковского счета (вклада) производится в соответствии с требованиями Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 14 сентября 2006 г. N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» и внутренними документами Банка.

3.7.6. Закрытие внутрибанковских счетов производится на основании распоряжения произвольной формы за подписью главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера), в т.ч. филиала. Ответственные исполнители не реже одного раза в квартал, по состоянию на 1-е число, производят инвентаризацию счетов и по необходимости их закрытие.

3.7.7. Все лицевые счета, при их открытии, закрепляются главным бухгалтером за ответственными исполнителями. Ведомость закрепления счетов за ответственными исполнителями ведется в электронном виде. Ответственный исполнитель, в последний рабочий день отчетного квартала, обязан провести инвентаризацию закрепленных за ним счетов, по результатам которой закрыть не используемые счета или передать счета другому исполнителю. Счет признается не используемым, если при отсутствии остатка по счету выполняется одно из следующих условий:

- оборотов по счету не было более одного года;
- истек срок действия договора в рамках которого был открыт счет;
- контрагент для которого был открыт счет не проводит операций с Банком.

Передача счетов между ответственными исполнителями регистрируется в книге «Учета распределения и перераспределения лицевых счетов», которая ведется в электронном виде. При посменном графике работы передача счетов между ответственными исполнителями не делается и запись в книге не регистрируется (предоставляются равные права в АБС).

3.8. Учет требований и обязательств по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, а также по договорам купли-продажи финансовых активов.

3.8.1. Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования и обязательства, выраженные в условных единицах, принимаются к учету по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

3.8.2. Бухгалтерский учет операций Банка на ОРЦБ осуществляется в соответствии с Положением 302-П и Указанием Банка России от 27.12.2000 № 887-У «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ».

3.8.3. Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, в целях бухгалтерского учета отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

3.8.4. Учет требований и обязательств по поставке базисного актива по договору, являющегося производным финансовым инструментом и договорам купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов), по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), ведется на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи различных финансовых активов и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы «Г» не отражаются.

В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

3.8.5. При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

3.8.6. Требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В соответствии со статьей 190 ГК РФ срок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со статьей 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем. При совпадении этого дня с днем начала исполнения требований/обязательств учет сразу же переносится на балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Внебалансовые счета главы «Г» закрываются.

3.8.7. В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы «Г» прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

3.8.8. Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы.

3.8.9. Требования и обязательства по финансовым активам и производным финансовым инструментам имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки — на сумму разницы между ценой (курсом), определенной договором (сделкой), и рыночной ценой (справедливой стоимостью), официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, учетной ценой на драгоценный металл, или другой переменной на дату заключения договора (сделки);

- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, учетных цен на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) — на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой);

- в последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам (сделкам) подлежат переоценке по каждой переменной.

3.8.10. Переоценка требований и обязательств по финансовым активам и производным финансовым инструментам, учитываемых на главе «Г», отражается на счетах 938/968 «Нереализованные курсовые разницы». В аналитическом учете на каждый вид базисного актива открывается по одному лицевому счету.

3.9. Учет и хранение документов

3.9.1. Акты ревизии кассы и акты ревизионной комиссии хранятся у Председателя Правления или по его распоряжению под ответственностью начальника управления кассовых операций и денежного обращения, в филиалах — у главных бухгалтеров филиалов.

3.9.2. Учредительные документы, документы, подтверждающие постановку на учет Банка в различных государственных органах, лицензии на проведение банковских операций, документы, удостоверяющие право собственности и технические паспорта на недвижимое имущество Банка хранятся в юридическом управлении Банка.

3.9.3. Акты проверок налоговой инспекции, тематических и комплексных проверок Банка России, акты аудиторских проверок хранятся под ответственностью главного бухгалтера. Акты проверок деятельности филиалов (кроме комплексных проверок Банка России) хранятся у главного бухгалтера филиала.

3.9.4. Кредитные договоры и документы, полученные по обеспечению кредитов, находящиеся в кредитных досье клиентов; договоры, связанные с осуществлением Банком деятельности по управлению ценными бумагами, договоры купли-продажи векселей, доверенности на право проведение операций с ценными бумагами, полученные от контрагентов, иные договоры по операциям с ценными бумагами, а также межбанковские соглашения по операциям в рублях; договоры на привлечение денежных средств от юридических лиц в депозит хранятся в БЭК-офисе департамента финансов (далее – БЭК-офис) под ответственностью начальника подразделения. Хранение документов, связанных с деятельностью Банка, перечисленной в настоящем пункте, определяется внутренними документами Банка, регламентирующими работу по соответствующим направлениям деятельности.

Хозяйственные договоры, страховые полисы на застрахованное имущество Банка, хранятся в отделе сопровождения хозяйственных договоров (в т.ч. по филиалам). Паспорта на автотранспорт, принадлежащий Банку, хранятся в бухгалтерии под ответственностью начальника отдела учета внутрибанковских операций. В случае, когда автотранспортное средство находится на балансе филиала, паспорта на автотранспорт хранятся в филиале под ответственностью главного бухгалтера, либо лица им уполномоченного.

Договоры по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, находящиеся в юридических делах банков-контрагентов клиентов хранятся в БЭК-офисе под ответственностью начальника подразделения.

Договоры банковского счета клиентов, а также договоры о подключении клиентов к электронным системам расчетов, находящиеся в юридических делах клиентов хранятся в юридическом управлении под ответственностью начальника подразделения.

Договоры на привлечение денежных средств во вклады физических лиц, договоры на прием платежей от населения хранятся под ответственностью начальника отдела по обслуживанию клиентов.

Паспорта на предметы основных средств хранятся у материально-ответственных лиц.

3.9.5. Хранение документов производится в шкафах и сейфах с соблюдением мер по обеспечению сохранности.

3.9.6. Документы, возникающие в деятельности филиалов и дополнительных/операционных офисов и перечисленные в п. 3.9.4 хранятся у руководителей подразделений (лиц, ответственных за хранение документов),

осуществляющих операции по соответствующим направлениям деятельности филиала или дополнительного/операционного офиса, либо у руководителей филиалов и дополнительных/операционных офисов. Конкретный порядок хранения документов определяется руководителем филиала, дополнительного/операционного офиса по согласованию с Головным банком.

3.9.7. Кассовые документы, бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность хранятся в течение нормативных сроков хранения в соответствии с утвержденной в Банке номенклатурой дел.

Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета на бумажном носителе осуществляется в специально оборудованных помещениях (архивах).

Бухгалтерские документы, сформированные в электронном виде, хранятся в виде файлов, записанных на носители однократной записи типа CD, DVD-дисков, которые образуют фонд хранения документов в электронном виде. Фонд хранения документов в электронном виде располагается в помещениях (архивах) с уровнем защиты, применяемым при архивном хранении документов на бумажном носителе.

Ответственным за хранение документов на бумажном носителе и в электронном виде является общий отдел управления персоналом. В филиалах ответственным за хранение документов на бумажных носителях является лицо, уполномоченное руководителем филиала.

3.10. Отчетность Банка

Банк представляет бухгалтерскую, экономическую, статистическую и прочую отчетность следующим надзорным органам и пользователям отчетности:

- в Главное управление ЦБ РФ по Свердловской области;
- налоговым органам и органам государственной статистики;
- прочим надзорным (контролирующим) органам и пользователям по мотивированному запросу.

IV. СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Основные средства

4.1.1. Основные средства это часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не независимо от стоимости учитываются земельные участки. Предметы, стоимостью ниже 10 000 руб. с учетом НДС независимо от срока службы,

учитываются в составе материальных запасов.

В составе основных средств учитываются:

- вещи, не относящиеся к недвижимости;
- недвижимое имущество, используемое в основной деятельности
- не зависимо от стоимости - земельные участки;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

4.1.2. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется согласно Положению по учету основных средств, учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется согласно Положению по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.1.3. Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно - сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенных для выполнения определенной работы.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

4.1.4. Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер, который сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке. Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет.

Инвентарные карточки по основным средствам ведутся в электронном виде. Распечатываются инвентарные карточки только по выбывшим основным средствам.

4.1.5. К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

4.1.6. К основным средствам относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

4.1.7. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования за исключением налога на добавленную стоимость. НДС не списывается на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию объекта основных средств, а амортизируется в составе основного средства в течение срока полезного использования. Основные средства ставятся на учет в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). Сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

4.1.8. Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

4.1.9. Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды. На такие объекты основных средств ежемесячно начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта.

4.1.10. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в

уставный капитал Банка, является согласованная участниками его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 части первой НК РФ (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

4.1.12. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств считаются некапитальными при одновременном выполнении следующих условий:

1) в результате дооборудования показатели работы основного средства не улучшаются или улучшаются незначительно;

2) дооборудование не связано с осуществлением строительных или монтажных работ;

3) дополнительные узлы, агрегаты, детали, установленные в результате дооборудования основного средства, если срок их службы не превышает одного года.

4.1.13. Банк имеет право не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости. Не подлежат переоценке вложения в земельные участки. Переоценка производится по состоянию на 1 января отчетного года путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка осуществляется с периодичностью один раз в три года, при этом переоценка может проводиться чаще, если балансовая стоимость объекта основных средств существенно (более чем на 30 процентов) отличается от текущей (восстановительной) стоимости. Решение о проведении переоценки оформляется приказом Председателя Правления Банка.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки — последний рабочий день марта отчетного года.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

4.1.14. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение нормативного срока их полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

4.1.15. Амортизация по объектам основных средств, принятых на учет до 01.01.2002 года начисляется по нормам амортизационных отчислений, утвержденным Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 г. № 1072. По объектам основных средств, введенных после 01.01.2002 года, амортизация начисляется с применением «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1. При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

4.1.16. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества по нижней границе в амортизационной группе и указывается в акте ввода в эксплуатацию.

4.1.17. Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств и (или) пересмотреть норму амортизации после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

4.1.18. Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

4.1.19. Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

4.1.20. При приобретении объектов основных средств, ранее бывших в эксплуатации, для применения самостоятельно рассчитанных норм амортизации, Банку следует получить от продавца документы, подтверждающие срок фактической эксплуатации приобретаемого основного средства.

Когда приобретается основное средство, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, исходя из норм вышеназванного Постановления, срок эксплуатации определяется Банком самостоятельно, на основании предполагаемого срока полезного использования указанного объекта.

4.1.21. Банк применяет в целях бухгалтерского учета линейный метод начисления амортизации. Выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.

4.1.22. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта.

Начисление амортизации в течение отчетного года производится ежемесячно в размере $1/12$ исчисленной суммы и отражаются в ведомости начисления амортизации.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта. Начисление производится исходя из балансовой стоимости основных средств с учетом переоценки.

4.1.23. Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т.п. изданий) для использования в работе отражаются на счете учета расходов по главе «Расходы на содержание персонала» (символ 26104 «Другие расходы на содержание персонала») в корреспонденции со счетом 61010 «Издания».

4.1.24. Признание балансовой стоимости объекта основных средств в обязательном порядке подлежит прекращению по выбытии либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо будущих экономических выгод.

Датой выбытия основных средств является дата перехода или утраты права собственности или дата передачи актива в финансовую аренду (лизинг).

Выбытие объекта основных средств может произойти в результате: продажи или обмена; заключения договора финансовой аренды; дарения; физического износа (истечения полезного срока службы или естественной поломки) и морального износа (морального устаревания); заключения государственных органов (пожарной охраны, Ростехнадзора) о том, что активы находятся в зоне опасных разрушений; невозможности восстановления (ремонта) от повреждения после стихийных бедствий; пропажи. При выбытии основного средства прибыль или убыток, возникающие в связи с прекращением признания объекта основных средств, в обязательном порядке должны определяться как разность между чистыми поступлениями от выбытия, если таковые имеются, и балансовой стоимостью объекта.

Прибыль (убыток) от реализации или выбытия амортизируемого имущества определяется на основании аналитического учета по каждому объекту на дату признания дохода (расхода), т.е. на дату подписания акта приема-передачи выбывающего объекта.

Учет прибыли (убытка) при реализации (выбытии) амортизируемого имущества ведется пообъектно.

4.1.25. Аналитический учет основных средств ведется в отдельном модуле. Сверка аналитического и синтетического учета проводится на каждое первое число месяца, следующего за отчетным, и оформляется в ведомости остатков.

4.1.26. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется по принципам соответствующей модели учета основных средств, а именно в части:

- первоначального и последующего признания имущества по первоначальной стоимости (осуществляется с учетом фактических затрат на его приобретение и создание);
- первичных документов, используемых для учета имущества (применение инвентарных карточек);
- единиц учета (в разрезе инвентарных объектов);
- метода начисления амортизации, норм амортизации, порядка установления срока полезного использования.

4.1.27. Критерии отнесения объектов недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, порядок перевода объектов недвижимости при изменении целей использования объекта недвижимости, метод оценки и отражение в бухгалтерском учете недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется согласно Положению по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.2. Нематериальные активы

4.2.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности.

Для признания объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания. Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части).

4.2.2. Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его изменении. После изменения срока полезного использования амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банком ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования нематериального актива, отражается в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

4.3. Материальные запасы

4.3.1. Задачи бухгалтерского учета

Задачами бухгалтерского учета материальных запасов являются:

- а) формирование фактической себестоимости материальных запасов;
- б) правильное и своевременное документальное оформление операций по заготовлению, поступлению и отпуску материальных запасов.

4.3.2. Сфера применения

4.3.2.1. К бухгалтерскому учету в качестве материальных запасов принимаются активы:

- используемые в качестве материалов при оказании услуг клиентам;
- используемые в качестве запасных частей;
- используемые в качестве материалов для управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд;
- используемые в качестве инвентаря и принадлежностей;
- издания;
- внеоборотные запасы.

Материальные запасы (материальные ценности) учитываются на счетах №61002, 61008 – 61011.

4.3.2.2. Учет драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий из них, а также лома и отходов, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни осуществляется в порядке, установленном законодательством.

4.3.2.3. Не являются предметом настоящего раздела учет материальных запасов, находящихся в составе незавершенного производства.

4.3.3. Определения

4.3.3.1. **Материалы** – запасы, однократно используемые (потребляемые) при оказании услуг клиентам, а также для управленческих и прочих нужд Банка. В качестве материалов учитываются:

- бумага всех видов, конверты, марки, все виды бланков, тара, упаковочные материалы (шпагат, пломбы, сургуч, клей и др.), визитные карточки;
- расходные материалы к оргтехнике (красящие ленты, картриджи, тонер), кассеты, дискеты и т.п.;
- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в т.ч. в виде талонов на них);
- заготовки платежных карт;
- пластиковые пропуска;
- продукты питания;
- материалы для текущих хозяйственных целей (в т.ч. стройматериалы, электролампочки, батарейки, стекло, свечи, мастика, санитарно-технические, гигиенические средства и т.п.);
- автокосметика.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.). Бухгалтерский учет производится на счете № 61008 "Материалы". Аналитический учет материалов ведется по видам материалов.

4.3.3.2. **Запасные части** – запасы, используемые для замены, ремонта изношенных или морально устаревших частей оборудования, машин и инвентаря. В качестве запасных частей учитываются:

- автошины;
- комплектующие;
- основные запчасти;
- электрозапчасти;
- модули памяти, платы;
- кабельная продукция;
- коннекторы, переходники, адаптеры, розетки, вилки;
- магнитные накопители и др.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств. Запасные части учитываются в штуках. Бухгалтерский учет производится на счете № 61002 "Запасные части". Аналитический учет запасных частей ведется по предметам.

4.3.3.3. Инвентарь и принадлежности – запасы, используемые при оказании услуг клиентам, а также для управленческих и прочих нужд Банка в течение более одного производственного цикла, но менее одного года. В качестве инвентаря и принадлежностей учитываются:

- инструмент;
- канцелярские принадлежности (папки всех видов, дыроколы, степлеры, антистеплеры, ножницы, ножи, лотки для бумаги, скрепки, точилки, шило, скотч, линейки, ручки, карандаши, канцелярский клей, подставки, стаканы для карандашей, настольные канцелярские наборы, печати и штампы и т.п.);
- специальная (форменная) одежда (в т.ч. перчатки и рукавицы);
- инкассаторские сумки, мешки;
- медицинские аптечки;
- конторская обстановка и мебель;
- производственный инвентарь (рабочие столы технического назначения, оборудование, способствующее охране труда);
- хозяйственный инвентарь (приборы бытовые, часы, вешалки, гардеробы, ведра, урны, щетки, предметы противопожарного назначения, лестницы ручные и т.п.);
- оборудование, в т.ч. оргтехника (множительно-копировальная техника, калькуляторы), телефонные аппараты, клавиатура, мышь; прочий инвентарь и принадлежности.

Инвентарь и принадлежности учитываются в штуках. Бухгалтерский учет производится на счете № 61009 "Инвентарь и принадлежности", а также на этом счете учитываются активы, определяемые как основные средства, но стоимостью ниже лимита, установленного для отнесения к основным средствам стоимости. Аналитический учет ведется по предметам инвентаря и объектам определяемым как основные средства.

4.3.3.4. Издания – имущество в виде книг, брошюр, прочих печатных изданий, а также в виде записей на магнитных носителях, используемые в качестве пособий, справочных материалов и т.д. Издания учитываются в штуках. Бухгалтерский учет производится на счете № 61010 "Издавания". Аналитический учет ведется по объектам.

4.3.3.5. Внеоборотные запасы - имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Единицей учета внеоборотных запасов является единица, на которую бала установлена цена приобретения. Бухгалтерский учет производится на счете № 61011 "Внеоборотные запасы". Аналитический учет ведется по видам, предметам и объектам.

4.3.4. Постановка на бухгалтерский учет

Материальные запасы принимаются к учету, если они получены Банком (оприходованы на склад) и можно надежно определить их первоначальную стоимость.

Поступление материальных запасов в Банк осуществляется по следующим основаниям:

а) по договорам купли - продажи, договорам поставки, договорам выполненных работ и другим аналогичным договорам в соответствии с действующим законодательством;

б) безвозмездного получения, включая договор дарения.

Постановка на бухгалтерский учет осуществляется на основании приходных документов представленных материально-ответственным лицом принявших данные материальные запасы на склад.

В дополнение к аналитическому учету, установленному в зависимости от вида запасов в бухгалтерском учете лицевые счета открываются в разрезе ответственных лиц и мест хранения.

4.3.5. Первоначальная оценка

4.3.5.1. Первоначальная стоимость запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных Банком. При определении стоимости переданных активов следует руководствоваться положениями статьи 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации. Если договором мены предусмотрен обмен неравноценных товаров, разница между ними в денежной форме числится у стороны, передавшей товар большей стоимости, по дебету счета расчетов. Образовавшаяся задолженность погашается в порядке, установленном договором.

4.3.5.2. Первоначальной стоимостью запасов, полученных по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

4.3.5.3. Оценка запасов стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

4.3.5.4. Транспортные и другие расходы по приобретению материальных запасов, присоединяются к первоначальной стоимости полученных запасов, если величину таких расходов можно достоверно определить до момента списания с бухгалтерского учета

4.3.6. Списание материальных запасов

4.3.6.1. Материальные запасы списываются с балансового счета № 610 если они отпущены со склада. Отпуск материальных запасов со склада осуществляется по следующим основаниям:

- а) передаче в эксплуатацию;
- б) использовании при выполнении работ;
- в) реализации или ином выбытии;
- г) при необходимости списания материальных ценностей вследствие их порчи.

4.3.6.2. Стоимость списанных со склада материальных ценностей относится на:

- а) расходы, если они использованы при оказании услуг клиентам, для управленческих и прочих нужд Банка, а также при выполнении работ;
- б) счета по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств, если они были использованы при выполнении работ, увеличивающих стоимость основных средств (доведении до состояния пригодного для эксплуатации или модернизации) либо со счета по учету внеоборотных запасов при принятии решения об использовании в собственной деятельности в качестве основных средств;
- в) счета по учету выбытия имущества, в случае его реализации либо выбытия по причине порчи;
- г) счета по учету материальных запасов со счета по учету внеоборотных запасов при принятии решения об использовании их в собственной деятельности в качестве материальных запасов.

4.3.6.3. Списание с бухгалтерского учета осуществляется на основании расходных документов, представленных материально-ответственным лицом, выдавшим данные материальные запасы со склада.

4.3.6.4. По мере использования полученных со склада материальных запасов для выполнения работ по строительству, ремонту, содержанию и т.д. материально-ответственное лицо получившие данные запасы представляет в бухгалтерское подразделение соответствующий акт.

4.3.6.5. При необходимости списания материальных запасов вследствие их порчи для отпуска со склада и отражения в бухгалтерском учете составляется соответствующий акт, по результатам рассмотрения вопроса комиссией.

4.3.6.6. На пришедшие в негодность и подлежащие замене части оборудования, машин и инвентаря материально-ответственное за их эксплуатацию лицо составляет акт, на основании которого производится отпуск запасных частей со склада и отражение в бухгалтерском учете.

4.3.6.7. При реализации излишних или ненужных материальных запасов основанием для отпуска со склада и отражения в бухгалтерском учете является договор на продажу или заявление покупателя, утвержденное в установленном порядке.

4.3.6.8. Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в

собственной деятельности или при переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Порядок перевода объектов в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определен Положением по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.3.7. Оценка при списании с бухгалтерского учета

При отпуске со склада материальных запасов в эксплуатацию и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы

4.3.8. Учет налога на добавленную стоимость по материальным запасам

4.3.8.1. Налог на добавленную стоимость (далее - налог), уплаченный при приобретении материальных запасов при постановке на бухгалтерский учет включается в первоначальную стоимость запасов.

4.3.8.2. Налог, уплаченный за приобретенные материальные запасы при их списании с учета переносится на следующие статьи учета:

а) налог по материальным запасам использованным для оказания услуг, выполнения работ относится на счет № 60310 "Налог на добавленную стоимость уплаченный" при передаче запасов в эксплуатацию. Счет 60310 закрывается на счет по учету расходов «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» (символ 26411) не позднее последнего рабочего дня месяца;

б) налог по материальным запасам использованным при выполнении работ увеличивающих стоимость основных средств либо признанным с составе основных средств переносится на счета незавершенного производства в составе первоначальной стоимости запасов.

в) налог по материальным запасам, отпущенным на непроизводственные цели (благотворительная помощь, выдача подарков и т.п.), списывается на счета по учету расходов, не учитываемых для целей налогообложения в составе первоначальной стоимости запасов.

г) налог по реализованным или выбывшим материальным запасам (в т.ч. по причине порчи) списывается на счет № 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в составе первоначальной стоимости запасов.

4.3.8.3. Отпуск материальных запасов филиалам производится по первоначальной стоимости с учетом налога. Последующий учет налога определяется филиалами в зависимости от направления их дальнейшего использования.

4.3.9. Внесистемный учет

4.3.9.1. По материальным запасам, отпущенным со склада со счетов № 61009 "Инвентарь и принадлежности" (первоначальной стоимостью выше 1500 руб.) и № 61010 "Издания" и отнесенным на счета по учету расходов ведется внесистемный учет до выбытия запасов по причине износа. Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств. Внесистемный учет ведется материально-ответственным лицом, который отвечает за эксплуатацию запасов.

4.3.9.2. На пришедшие в негодность по причине износа запасы составляется акт, на основании которого производится списание с внесистемного учета. Соответствующий акт составляется, по результатам рассмотрения вопроса комиссией и передается в бухгалтерское подразделение.

4.3.10. Взаимосвязь бухгалтерского и складского учета

Приходные документы передаются материально-ответственными лицами в бухгалтерские подразделения не позднее следующего дня после получения ценностей, расходные - по мере совершения операций но не реже одного раза в неделю.

Материально-ответственные лица сверяют остатки складского учета материальных запасов с данными бухгалтерского учета один раз в месяц по состоянию на 1 число.

4.3.11. Исключения из настоящего раздела

4.3.11.1. Если в интересах деятельности целесообразно направить материалы непосредственно в подразделения Банка, минуя склад, такие материальные запасы отражаются в учете как поступившие на склад и переданные в подразделение. При этом в приходных и расходных документах склада делается отметка о том, что материалы получены от поставщика и выданы подразделению без завоза их на склад (транзитом).

4.3.11.2. Не оплаченные материальные запасы, на которые имеются расчетные документы, принимаются и приносятся Банком в общеустановленном порядке с отнесением задолженности до их оплаты на счет № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

4.3.11.3. Материальными запасами, принятыми на ответственное хранение признаются ценности ошибочно адресованные Банку или от оплаты которых Банк отказывается ввиду порчи, поломки, низкого качества, несоответствия стандартам, техническим условиям, условиям договора и т.д.

Материальные запасы на ответственном хранении принимаются на склад с составлением акта о приемке материалов. Материальные запасы на ответственном хранении в бухгалтерском учете не отражаются, а учитываются внесистемно в условной оценке. Отпуск материальных запасов со склада для возврата поставщику или отражения в бухгалтерском учете, в случае принятия решения об использовании в собственной деятельности производится на основании акта, утвержденного комиссией по результатам рассмотрения вопроса.

4.4. Затраты на программное обеспечение не относящееся к нематериальным активам

4.4.1. Программное обеспечение по которому у Банка не существует исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности не относится к нематериальным активам и учитывается в порядке установленном настоящей политикой. Программное обеспечение должно одновременно удовлетворять следующим условиям:

а) отсутствие материально - вещественной (физической) структуры;

б) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

в) использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

г) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

4.4.2. Затраты по приобретению программного обеспечения определяются как сумма фактических расходов на приобретение лицензионных прав использования программного обеспечения; расходов, расходов на приведение программного обеспечения в состояние, в котором оно пригодно к использованию в запланированных целях. Работы по приведению программного обеспечения в состояние, в котором оно пригодно к использованию могут осуществляться собственными силами Банка или сторонними организациями.

При проведении работ собственными силами Банка к расходам на проведение таких работ могут быть отнесены суммы оплаты занятых работников, соответствующие отчисления на социальное страхование и обеспечение, материальные и иные расходы.

4.4.3. Стоимость затрат по приобретению лицензионных прав до момента начала эксплуатации программного обеспечения учитывается на счете 60312. Затраты по приведению программного обеспечения в состояние, в котором оно пригодно к использованию учитываются на счете 60312 до момента начала эксплуатации программного обеспечения. Начало эксплуатации программного обеспечения устанавливается соответствующим Актом, утвержденным Председателем Правления Банка.

4.4.4. Затраты по приобретению программного обеспечения после ввода его в эксплуатацию учитываются Банком на расходах будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно равными долями в течение установленного срока эксплуатации. Срок эксплуатации устанавливается исходя из ожидаемого срока использования для оказания услуг либо управленческих нужд Банка, и может определяться по сроку действия лицензии или сроку рекомендованному разработчиками. Принятый срок эксплуатации указывается в Акте ввода в эксплуатацию.

4.4.5. Затраты по информационному обслуживанию программного обеспечения на основании договоров на оказание информационных и консультационных услуг списываются на расходы Банка в том отчетном периоде, когда эти услуги были оказаны.

4.5. Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

4.5.1. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами торгового и инвестиционного портфеля осуществляется в соответствии с Положением по учету операций с ценными бумагами.

4.5.2. Бухгалтерский учет операций с собственными векселями и векселями сторонних организаций осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету операций с собственными векселями банка и Положением по бухгалтерскому учету операций с векселями сторонних эмитентов.

4.5.3. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением по учету операций с производными финансовыми инструментами.

4.5.3. Доходы, полученные от проведения операции досрочного выкупа собственного векселя с дисконтом, ранее реализованного по номиналу, относятся к символу 13104 «Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций» формы № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

4.5.4. Определение финансовых результатов от переоценки ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца с учетом операций, проведенных за последний рабочий день.

4.5.5. Расчеты с клиентами по оплате приобретаемых у Банка векселей производится с использованием технических счетов, открытых на балансовых счетах 514, 515, 523.

4.6. Учет операций по предоставлению, размещению денежных средств и их возврату (погашению)

4.6.1. Учет операций кредитования юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету операций по кредитованию юридических и физических лиц, выдаче гарантий, а также Положением по учету межбанковского кредитования.

4.6.2. Закрытие ссудных счетов и сопровождающих счетов производится не позднее следующего рабочего дня после полного завершения расчетов с Банком, либо в конце месяца.

4.6.3. Лицевые счета для учёта межбанковских кредитов и депозитов открываются в разрезе сделок. Под сделкой понимается разовый договор, заключенный в установленной сторонами форме и содержащий все необходимый для данного вида договора существенные условия. Если при заключении Банком сделки пролонгации, не осуществлялась процедура погашения пролонгируемого кредита в порядке, установленном действующим банковским законодательством, то непогашенная задолженность классифицируется как пролонгированная и отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет, на балансовом счете второго порядка, соответствующим новому сроку. Если сумма заключенной Банком новой сделки превышает сумму ранее выданного пролонгируемого кредита, то сумма

превышения рассматривается как вновь заключенная сделка и отражается на счетах второго порядка с соответствующим сроком.

4.6.4. Операции по взаимозачетам (неттингу) встречных обязательств, проводимые в соответствии с условиями договоров с контрагентами, осуществляются с использованием счетов 47422 и 47423. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по виду операции.

4.7. Учет операций в иностранной валюте

4.7.1. В соответствии с лицензией Банк осуществляет операции в иностранных валютах.

4.7.2. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

4.7.3. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

4.7.4. Порядок учета собственных и клиентских операций в иностранной валюте определяется Положением по отражению операций с иностранной валютой и документарных операций.

4.7.5. Аналитический учет операций в иностранной валюте в разрезе лицевых счетов ведется в двойном исчислении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу иностранных валют к рублю Центрального банка России, действующему на день совершения операций. Синтетический учет в балансе ведется в рублях.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе кредитной организации по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

Средства, иммобилизованные в материальные активы и капитальные вложения, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения или по мере подписания актов выполненных работ.

Взносы в уставный фонд в иностранной валюте, учитываются в двойной оценке в инвалюте и рублях по курсу, установленному собранием акционеров (пайщиков), и не переоцениваются.

Не переоцениваются счета в части акций и паев российских эмитентов (резидентов РФ), приобретенные за иностранную валюту, и учитываются по рублевому номиналу.

Все остальные балансовые валютные счета переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

4.7.6. Доходы и расходы, определяемые от реализации активов в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации. По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

4.7.7. Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между

переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлов на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, соответственно.

4.7.8. Учет средств в иностранной валюте производится с учетом изменения официального курса иностранной валюты ЦБ РФ. Переоценка остатков лицевых счетов в иностранной валюте производится ежедневно в автоматическом режиме до начала проведения операций. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным операциям Банка, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Переоценка средств в иностранной валюте учитывается на балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Банк может открывать необходимое количество счетов 70603 и 70608.

Операции по отражению переоценки оформляются сводными мемориальными ордерами. В бухгалтерском учете переоценка счетов в иностранной валюте отражается следующим образом:

При повышении курса иностранной валюты осуществляются следующие проводки:

Дт активные счета Кт 70603
Дт 70608 Кт пассивные счета

При понижении курса иностранной валюты осуществляются следующие проводки:

Дт пассивные счета Кт 70603
Дт 70608 Кт активные счета

4.7.9. Расчеты с клиентами Банка в наличной иностранной валюте при выплате переводов и вкладов, содержащих доли единицы иностранной валюты, при отсутствии разменной монеты в кассе Банка или по желанию клиентов Банка могут производиться в эквивалентной сумме в российских рублях по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции.

4.7.10. При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с конвертацией одной валюты в другую, реализованные курсовые разницы относятся на счета 70601 или 70606.

4.7.11. При проведении взаимозачета требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой валютирования по одному контрагенту допустимо отражение расчетов по нетто-позиции в разрезе каждой валюты.

4.8. Принципы учета доходов и расходов

Определение дохода

4.8.1. Доходом признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Определение расхода

4.8.2. Расходом признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Учет доходов и расходов

4.8.3. Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится. Доходы и расходы учитываются по принципам, установленным Приложением 3 к Положению 302-П.

4.8.4. Расходы и доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами и доходами, выраженными в рублях.

4.8.5. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату признания этих доходов.

4.8.6. Расходы и доходы, уплаченные (полученные) Банком, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

4.8.7. Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70611 «Налог на прибыль»

№ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

4.8.8. Учет доходов и расходов ведется Головным банком и филиалами отдельно нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Эти счета открываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года».

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70711 «Налог на прибыль»

№ 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

4.8.9. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. На дату составления годового отчета остатков на счетах по учету финансового результата прошлого года быть не должно. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе Головного банка.

Регистры бухгалтерского учета доходов и расходов

4.8.10. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является Отчет о прибылях и убытках.

4.8.11. Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. Банком устанавливается единое количество и нумерация лицевых счетов по каждому символу согласно Положению по бухгалтерскому учету доходов и расходов. При этом, внутренние подразделения Банка в 10-13 разрядах номера лицевого счета доходов и расходов проставляют установленный Банком номер филиала и внутреннего подразделения.

Аналитический учет

4.8.12. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

4.9. Признание доходов

4.9.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы по размещенным средствам

4.9.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 4.9.1 настоящего Раздела.

4.9.3. В целях настоящего Положения отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

4.9.3.1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Процентный (купонный) доход по облигациям, отражаемым в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, является определенным, так как риски по ценным бумагам уже отражены в котировках, определенных в результате биржевых торгов.

4.9.3.2. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

4.9.3.3. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

4.9.3.4. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки активов

4.9.4. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 4.9.1 настоящего Раздела.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда настоящим Положением для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Не признаются доходом

4.9.5. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 4.9.1 настоящего Раздела, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Сроки и периоды признания процентных доходов

4.9.6. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

4.9.7. Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком) отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные за период со дня размещения денежных средств или последней отчетной даты;

- в последний рабочий день месяца¹⁰¹ отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с указанной выше даты или с последней отчетной даты. При этом, в последний рабочий день месяца начисляются в том числе проценты за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

4.9.8. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

4.9.9. В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с пунктом 4.9.8 настоящего Раздела.

4.9.10. В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с пунктом 4.9.7. настоящего Раздела.

Сроки и периоды признания доходов от выполнения работ, оказания услуг

4.9.11. Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые в составе доходов от банковских операций и других сделок, в составе операционных и прочих доходов и отражаются в бухгалтерском учете в следующие сроки

- в последний рабочий день месяца, если сумму платы (комиссии) от выполнения работ (оказания услуг) удовлетворяет принципам признания дохода, установленных пунктом 4.9.1 настоящего Раздела

- на дату принятия работы (оказания услуг), установленную условиями договора либо как день уплаты либо как день составления первичных учетных документов.

4.10. Признание расходов

4.10.1. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

¹⁰¹ По кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей особенности отнесения начисленных процентов на доходы изложены в Положении по бухгалтерскому учету операций по кредитованию юридических и физических лиц, выдаче гарантий.

4.10.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается в следующем порядке. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Не признаются расходом

4.10.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности). Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периоды признания процентных расходов

4.10.4. В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

4.10.5. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Сроки и периоды признания расходов по выполненным работам, оказанным услугам

4.10.6. Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), учитываются в составе расходов от банковских операций и других сделок, в составе операционных и прочих расходов и отражаются в бухгалтерском учете в следующие сроки

- в последний рабочий день месяца, если сумма от выполнения работ (оказания услуг) удовлетворяет принципам признания расхода, установленных пунктом 4.10.1 настоящего Раздела
- на дату принятия работы (оказания услуг), установленную условиями договора, если сумма расхода может быть надежно определена в соответствии с пунктом 4.10.1. настоящего Раздела;
- на день уплаты или день получения первичных учетных документов.

4.11. Учет доходов и расходов будущих периодов

4.11.1. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах 613 и 614. Порядок отражения доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям производится в соответствии с Положением 302-П.

Назначение счетов: учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (счета №№ 61301, 61304, 61401, 61403). Счета по учету доходов будущих периодов – пассивные, счета по учету расходов будущих периодов – активные.

4.11.2. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

На счета по учету доходов (расходов) будущих периодов относятся суммы оплат, которые не могут быть учтены как кредиторская или дебиторская задолженность, но при этом срок отнесения на счета доходов (расходов) по ним не наступил.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

В связи с установлением в качестве временного интервала одного месяца, доходы и расходы которые относятся к отчетному периоду, но приходятся на следующий временной интервал (месяц) в дату получения (уплаты) суммы учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

4.11.3. По счетам доходов будущих периодов в бухгалтерском учете отражаются:

- поступившие суммы арендной платы;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления, полученные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

4.11.4. К расходам будущих периодов относятся платежи, произведенные за работы, услуги в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, например:

- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и пр. каналов связи, телевидения;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- суммы, уплаченные за информационно - консультационные услуги;
- суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов;
- компьютерные программы, срок эксплуатации которых установлен актом ввода в эксплуатацию;

- оплата лицензий на право заниматься определенным видом деятельности;
- добровольное и обязательное страхование работников и имущества;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

4.11.5. Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора, в части учета расходов будущих периодов программного обеспечения – в разрезе договоров, в разбивке по программным продуктам, а по заработной плате — в общей сумме на отдельном лицевом счете.

4.12. Расходы на формирование резервов Банка

4.12.1. Банк вправе создавать следующие виды резервов:

- резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- резервы под прочие потери

4.12.2. Резервы могут создаваться по активам (элементам расчетной базы), оцениваемым на индивидуальной основе и включаемым в портфель однородных.

Резерв создается в валюте Российской Федерации, независимо от валюты номинала актива активам (элемента расчетной базы).

4.12.3. Резервы формируются ежедневно в зависимости от следующих факторов:

- возникновения или изменения балансовой стоимости актива (элемента расчетной базы);
- изменения ставки резервирования по активу (элементу расчетной базы) в пределах той же категории качества;
- изменения категории качества по активу (элементу расчетной базы).

4.12.4. Проводки по регулированию резерва в течение операционного дня производится по завершении всех операции с данным активом (элементом расчетной базы) исходя из ставки резервирования, присвоенной на момент регулирования.

4.12.5. Ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца величина резерва уточняется в зависимости от курса рубля по отношению к иностранным валютам.

4.12.6. Отражение резервов по просроченной задолженности на соответствующих балансовых счетах производится в день переноса суммы основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

4.13. Учет неотделяемых встроенных инструментов

4.13.1. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и(или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной

(биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

4.13.2. Банк при отражении НВПИ руководствуется следующими правилами.

- Активы, требования и(или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету): в последний рабочий день месяца; в случае, когда на выходной день объявлены курсы и формируется бухгалтерский баланс за этот выходной день; в день исполнения (оплаты) требований и обязательств, содержащих НВПИ.

- Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

- Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

- Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

- Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

4.13.3. В ОПУ доходы и расходы от применения НВПИ отражаются на балансовых счетах 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» и 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», при этом отражаются следующие проводки:

Учет положительной переоценки

Дт счетов, учитывающих НВПИ Кт 70605

Учет отрицательной переоценки

Дт 70610 Кт счетов, учитывающих НВПИ.

4.14. Расчеты с бюджетом по налогам

4.14.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются в соответствии с Положением об учетной политике для целей налогообложения ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Исчисление сумм авансовых платежей производится исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев. Авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок, установленный ст. 287 НК РФ. Доходы и расходы Банка признаются по методу начисления.

4.14.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии с Положением об учетной политике для целей налогообложения. Уплаченный НДС по услугам и приобретенным ценностям относится на затраты Банка по соответствующим статьям произведенных расходов, а полученный НДС перечисляется в бюджет. НДС, полученный Банком за оказываемые услуги, отражается по счету 60309. Перечисление налога осуществляется со счета 60301. НДС, полученный Банком в качестве налогового агента, отражается по счету 60301 и с этого счета налог перечисляется в бюджет.

V. ПОРЯДОК И СРОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

5.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

5.2. При составлении годового отчета Банк руководствуется настоящим Положением, Положением 302-П и Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

5.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

5.4. Банк формирует годовой отчет в соответствии с установленным в учредительных документах порядком представления годового отчета на утверждение общего собрания участников и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

5.4.1. Годовой отчет составляется в срок не позднее 3-х месяцев после окончания финансового года. Дата составления годового отчета считается датой подписания годового отчета Председателем Правления и главным бухгалтером для представления на утверждение очередного собрания участников.

5.4.2. Утверждается годовой отчет очередным общим собранием участников в срок не ранее 2-х и не позднее 4-х месяцев после окончания финансового года.

5.4.3. Аудиторская проверка проводится не позднее, чем за 20 дней до даты проведения общего собрания участников Банка по итогам года.

5.4.4. В течение 10 рабочих дней после проведения общего собрания участников Банка по итогам года Банк публикует отчетность не позднее 1 июля года, следующего за отчетным. В течение 3-х рабочих дней после публикации, годовой отчет и публикуемая отчетность представляется в Главное управление Банка России по Свердловской области.

5.5. В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Ответственность за своевременное составление полного и достоверного годового бухгалтерского отчета возлагается на Председателя Правления и главного бухгалтера Банка. Все формы годового отчета и документы, являющиеся основанием для составления годового отчета (п. 5.6.), подписываются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием участников.

5.6. Основой для составления годового отчета являются документы синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме Приложения №9 к Положению 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный

год по форме Приложения №8 к Положению 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме Приложения №4 к Положению 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №14 к Положению 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными документов синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

5.7. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (СПОД). Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

5.8. В зависимости от характера СПОД делятся на корректирующие и некорректирующие. Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете. Некорректирующие СПОД подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету.

5.9. К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении Банком своей деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. В том числе, к таким операциям могут быть отнесены следующие:

- возврат клиентам ошибочных сумм процентов или комиссий по банковским операциям относящимся к отчетному периоду;

- доначисление сумм процентов или комиссий ошибочно не начисленных по банковским операциям с клиентами за отчетный период;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость

работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете. В том числе, к таким операциям могут быть отнесены следующие:

- начисление (либо доначисление, корректировка) комиссий по банковским операциям, относящимся к отчетному периоду, на основании документов полученных после отчетной даты;
- списание на расходы услуг по хозяйственным операциям за отчетный период на основании документов полученных после отчетной даты;
- возврат излишне начисленных процентов, относящихся к отчетному периоду при досрочном расторжении депозитных (вкладных) договоров в текущем году.

5.10. В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета с учетом следующих требований:

5.10.1. СПОД отражаются в балансе Головного банка и балансах филиалов.

5.10.2. СПОД отражаются независимо от суммы операции, за исключением СПОД, связанных с исправлением существенных ошибок в бухгалтерском учете. В данном случае существенным искажением признается, если сумма операции или нескольких однотипных операций, составляют более 1000 рублей.

5.10.3. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнированными записями и затем СПОД отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 5.16. настоящего Положения.

5.11. К некорректирующим событиям, подлежащим отражению в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, относятся:

- принятие решения о реорганизации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об увеличении уставного капитала или эмиссии ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

5.12. Раскрытие информации о СПОД осуществляется в пояснительной записке к годовому отчету. Данная информация должна включать краткое описание характера СПОД и расчетную оценку его финансовых последствий в денежном выражении или заявление о невозможности такой оценки.

5.13. Денежная оценка производится по каждому СПОД в отдельности. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк выполняет соответствующий расчет обеспеченный обоснованием или подтверждает сумму первичными документами.

5.14. Ответственность за выявление СПОД и предоставление информации несут руководители структурных подразделений. Проводки СПОД оформляются на основании первичных учетных документов (распоряжений, заключений и др.), составленных уполномоченными лицами структурных подразделений Банка.

5.15. Проводки СПОД оформляются мемориальными ордерами в двух экземплярах. Первый экземпляр помещается в бухгалтерские документы дня текущего года. Второй экземпляр помещается к ведомости оборотов по отражению СПОД в целом по Банку (по филиалам – второй экземпляр направляется в головной офис Банка).

На каждом экземпляре мемориального ордера проставляется штамп исполнителя (электронный штамп), в правом верхнем углу проставляется штамп:

События после отчетной даты СПОД за 20__ год

Мемориальные ордера подписывают:

1) в дополнительных/операционных офисах:

- исполнитель;
- контролирующий работник;
- главный бухгалтер Банка или его заместитель.

2) в филиалах Банка:

- исполнитель;
- контролирующий работник- главный бухгалтер филиала или его заместитель;
- главный бухгалтер Банка или его заместитель (подписывает второй экземпляр мемориального ордера).

В сшив по отражению СПОД помещаются ведомости оборотов по отражению СПОД с мемориальными ордерами в целом по Банку и документы синтетического учета, приведенные в п. 5.6. со всеми документами по составлению годового бухгалтерского учета.

5.16. Отражение в бухгалтерском учете операций по подготовке годового отчета подразделяется на три этапа.

5.16.1. Бухгалтерские проводки первого этапа – закрытие счетов доходов и расходов с переносом остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД счет 707 "Финансовый результат прошлого года".

Проводки отражаются в первый рабочий день после составления ежедневного баланса на 1 января нового года в балансе Головного банка и балансах филиалов.

При переносе доходов совершаются следующие проводки:

Дт 70601	Кт 70701
Дт 70602	Кт 70702
Дт 70603	Кт 70703
Дт 70604	Кт 70704
Дт 70605	Кт 70705

При переносе расходов совершаются следующие проводки:

Дт 70706	Кт 70606
Дт 70707	Кт 70607
Дт 70708	Кт 70608
Дт 70709	Кт 70609
Дт 70710	Кт 70610
Дт 70711	Кт 70611 (только для Головного банка)

Дт 70712 Кт 70612 (только для Головного банка)

5.16.2. На втором этапе по подготовке годового отчета отражаются СПОД.

При отражении доходов или сторнировании расходов проводками СПОД совершаются следующие проводки:

Дт соответствующих счетов Кт 70701-70705.

Дт соответствующих счетов Кт 70706-707011.

При отражении расходов или сторнировании доходов проводками СПОД совершаются следующие проводки:

Дт 70706-70712 Кт соответствующих счетов.

Дт 70701-70705 Кт соответствующих счетов.

При этом запрещается корреспонденция счетов 707 со счетами по учету:

- уставного капитала;

- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;

- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;

- привлеченных и размещенных денежных средств.

Все проводки СПОД за исключением переоценки основных средств отражаются по дебету или кредиту счета 707 "Финансовый результат прошлого года".

На балансовом счете 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» события после отчетной даты не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается без использования данного счета.

5.16.3. При наличии необходимости произвести выплату клиенту по требованию или удержание обязательства, возникающих после проводки СПОД, отражение операций производится в два этапа.

На первом этапе необходимо отразить проводку СПОД со счетами по учету расчетов в зависимости от вида операции:

- 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц";

- 47422 "Обязательства по прочим операциям";

- 47423 "Требования по прочим операциям";

- 47426 "Обязательства по уплате процентов";

- 47427 "Требования по получению процентов";

- 60301 "Расчеты по налогам и сборам";

- 60302 "Расчеты по налогам и сборам";

- 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями";

- 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями";

- 60322 "Расчеты с прочими кредиторами";

- 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

На втором этапе необходимо отразить платеж по счету учета расчетов в корреспонденции со счетами, указанными в настоящем пункте.

5.16.4. Перед выполнением третьего этапа проводок СПОД в конце операционного дня предшествующего дате составлению годового отчета производится передача филиалами в Головной банк остатков, отраженных на счете № 707 "Финансовый результат прошлого года".

Филиалы отражают передачу остатков проводками СПОД, при этом данные проводки являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты в балансах филиалов.

При передаче остаток счетов доходов совершаются следующие проводки:

- в филиалах Дт 70701-70705 Кт 30301;

- в Головном банке Дт 30302 Кт 70701-70705.

При передаче остаток счетов расходов совершаются следующие проводки:

- в филиалах Дт 30302 Кт 70706-70710;
- в Головном банке Дт 70706-70710 Кт 30301.

5.16.5. Бухгалтерские проводки третьего этапа – закрытие счетов доходов и расходов прошлого года с переносом остатков либо на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет № 70802 «Убыток прошлого года». Проводки отражаются только в балансе Головного банка в конце операционного дня предшествующего дате составлению годового отчета после приема остаток счета 707 "Финансовый результат прошлого года" от филиалов. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годового отчета остатков на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно.

При получении прибыли совершаются следующие проводки:

- Дт 70701-70705 Кт 70801
- Дт 70801 Кт 70706-70712.

При получении убытка совершаются следующие проводки:

- Дт 70701-70705 Кт 70802
- Дт 70802 Кт 70706-70712.

5.17. В период составления годового отчета проводки СПОД отражаются в следующих формах синтетического учета:

- ежедневная оборотная ведомость (Приложение №8 к Положению 302-П). Проводки СПОД показываются оборотами текущего года с выделением оборотов отдельными сроками. Составляется в установленном порядке Головным банком и филиалами;

- ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение №13 к Положению 302-П). Составляется за день совершения проводок СПОД Головным банком и филиалами. Головной банк также составляет ведомость оборотов по отражению СПОД в целом по Банку;

- сводная ведомость оборотов по отражению СПОД (Приложение №14 к Положению 302-П.). Составляется по окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД Головным банком и филиалами.

Все символы доходов и расходов отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме Приложения №4 к Положению 302-П, заполняются также с учетом СПОД.

5.18. По итогам проведения очередного собрания участников и утверждения годового отчета проводится реформация баланса в срок не позднее 2 рабочих дней после оформления протоколом итогов общего очередного собрания участников Банка.

При этом осуществляются следующие проводки по распределению прибыли:

- при направлении прибыли на выплату дивидендов:

- Дт 70801 Кт 60320;

- при направлении прибыли на формирование резервного фонда Банка:

- Дт 70801 Кт 10701;

- при направлении прибыли на погашение непокрытых убытков прошлых лет:

- Дт 70801 Кт 10901;

- при направлении прибыли на иные выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания участников, в том числе на вознаграждение органам управления:

- Дт 70801 Кт 60322.

Если прибыль отчетного года не распределена и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли:

- Дт 70801 Кт 10801**

5.19. При наличии в утвержденном участниками годовом отчете убытка отчетного года и принятии общим очередным собранием участников решения о его погашении (полном или частичном) за счет нераспределенной прибыли Банка или резервного фонда осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 10701 Кт 10901

Дт 10801 Кт 10901

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дт 10901 Кт 70802.

5.20. Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), с учетом следующего.

Перед тем как приступить к исправлению ошибки Банк определяет является она существенной или несущественной. Порядок их исправления зависит от периода выявления.

Критерием существенности ошибки года, предшествующего отчетному, является величина в размере 1% и более от величины балансовой прибыли, отраженной в форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» по строке «Прибыль до налогообложения» (символ 01000), составленной за год, предшествующий отчетному.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

1) Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, установленном настоящим разделом.

2) Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, установленном настоящим разделом, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

3) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 «Нераспределенная прибыль» (N 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

4) Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

5) Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их в соответствии с пунктом 5.16. настоящего Положения на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, установленном подпунктом 1) настоящего пункта. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, установленном подпунктом 3) настоящего пункта.

С учетом исправления ошибки Банк составляет пересмотренный годовой отчет в объеме, установленном пунктом 5.5 настоящего Положения. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

б) В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;

- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);

- сумму корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (об убытке) на акцию (для кредитных организаций в форме акционерных обществ);

- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.