

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 4 квартал 2011 года

**Коммерческий Банк "КОЛЬЦО УРАЛА" Общество с**  
**ограниченной ответственностью**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента: 00065-B**

Утвержден

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол

N

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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

Наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента

-

Дата “ 10 ” \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2012\_ г.

\_\_\_\_\_

подпись

С.В. Грудин

И.О.

Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

\_\_\_\_\_

подпись

Е.О.

Даринцев

И.О.

Фамилия

Дата “ 10 ” \_\_\_\_\_ февраля \_\_\_\_\_ 2012\_ г.

М.П.

Контактное лицо: начальник отдела отчетности Попова Ирина Леонидовна

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (343) 378-40-91

(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (343) 378-44-48

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: [ipopova@koltso.ural.ru](mailto:ipopova@koltso.ural.ru)

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

<http://www.kubank.ru>

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

# ОГЛАВЛЕНИЕ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Стр.      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>6</b>  |
| <b>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</b> | <b>7</b>  |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                     | 7         |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                   | 7         |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                               | 9         |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                           | 11        |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                       | 12        |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет                                                                                                                                                                                                                        | 12        |
| <b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                  | <b>13</b> |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                | 13        |
| 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                         | 13        |
| 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 13        |
| 2.3.1. Кредиторская задолженность                                                                                                                                                                                                                                                    | 13        |
| 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | 13        |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам                                                                                                                                                                                 | 13        |
| 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                   | 14        |
| 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                             | 14        |
| 2.5.1. Кредитный риск                                                                                                                                                                                                                                                                | 14        |
| 2.5.2. Страновой риск                                                                                                                                                                                                                                                                | 15        |
| 2.5.3. Рыночный риск                                                                                                                                                                                                                                                                 | 15        |
| 2.5.3.1. Фондовый риск                                                                                                                                                                                                                                                               | 15        |
| 2.5.3.2. Валютный риск                                                                                                                                                                                                                                                               | 15        |
| 2.5.3.3. Процентный риск                                                                                                                                                                                                                                                             | 15        |
| 2.5.4. Риск ликвидности                                                                                                                                                                                                                                                              | 16        |
| 2.5.5. Операционный риск                                                                                                                                                                                                                                                             | 16        |
| 2.5.6. Правовые риски                                                                                                                                                                                                                                                                | 17        |
| 2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)                                                                                                                                                                                                                            | 17        |
| 2.5.8. Стратегический риск                                                                                                                                                                                                                                                           | 18        |
| 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии                                                                                                                                                                                                                                              | 18        |
| <b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>19</b> |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 19        |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                              | 19        |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                       | 19        |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                               | 22        |
| 3.1.4. Контактная информация                                                                                                                                                                                                                                                         | 23        |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика                                                                                                                                                                                                                                     | 24        |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                  | 24        |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                            | 24        |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 24        |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | 24        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                | 25        |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                               | 25        |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях                                                                                                                                                              | 25        |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                              | 27        |
| 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                                             | 27        |
| <b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>28</b> |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                          | 28        |
| 4.1.1. Прибыль и убытки                                                                                                                                                                                                                                                                        | 28        |
| 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности                                                                                                                                                             | 28        |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)                                                                                                                                                                                                | 28        |
| 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                              | 28        |
| 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                            | 28        |
| 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | 28        |
| 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 28        |
| 4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований                                                                                                                  | 28        |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                  | 29        |
| <b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b> | <b>36</b> |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                    | 36        |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                 | 40        |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                         | 55        |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                             | 55        |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                          | 71        |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                          | 75        |
| 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                                                                 | 75        |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                 | 75        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>                                                                                                                                                                       | <b>76</b> |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>76</b> |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций | <b>76</b> |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | <b>78</b> |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>78</b> |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций                                                                                                                               | <b>80</b> |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность                                                                                                                                                                                                                                         | <b>91</b> |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>92</b> |
| <b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>93</b> |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>93</b> |
| 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>93</b> |
| 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год                                                                                                                                                                                                                                        | <b>93</b> |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>93</b> |
| 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года                                                                                                                     | <b>93</b> |
| 7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                               | <b>94</b> |
| <b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>95</b> |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>95</b> |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>95</b> |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>95</b> |
| 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                        | <b>96</b> |
| 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                   | <b>96</b> |
| 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций                                                                                                                                     | <b>98</b> |
| 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>98</b> |
| 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>98</b> |

|                                                                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента                                                                                                     | <b>100</b> |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента                               | <b>100</b> |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)                                                                                                      | <b>100</b> |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении                                                                                                            | <b>100</b> |
| 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)                                                         | <b>100</b> |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска                                                                                    | <b>100</b> |
| 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска                                                                                                             | <b>100</b> |
| 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием                                                                                             | <b>100</b> |
| 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента                                                              | <b>100</b> |
| 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам    | <b>100</b> |
| 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента                                             | <b>101</b> |
| 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента | <b>112</b> |
| 8.10. Иные сведения                                                                                                                                                                | <b>112</b> |
| 8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками          | <b>112</b> |

## Введение

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

1. Приказа Федеральной службы по Финансовым рынкам РФ от 10 октября 2006 г. №06-117/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 банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, 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".

**І. 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**

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:***

| Фамилия, Имя, Отчество                                   | Год рождения |
|----------------------------------------------------------|--------------|
| 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         |

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

| Фамилия, Имя, Отчество          | Год рождения |
|---------------------------------|--------------|
| 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         |

***Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:***

| Фамилия, Имя, Отчество                            | Год рождения |
|---------------------------------------------------|--------------|
| Председатель Правления - Грудин Сергей Валерьевич | 1971         |

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

***1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.***

Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: 301018105000000000768  
в подразделении Банка России: Головной расчетно-кассовый центр г. Екатеринбурга Главного управления Банка России по Свердловской области.

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

| Полное фирменное наименование                                                                                   | Сокращенное фирменное наименование | Местонахождение                                                                                   | 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                                                     | 7723008300 | 044579918 | 30101810600000000918<br>в Отделении № 4 МГТУ ЦБ РФ по г. Москве                                     | 30110810700000000163<br>30110840300000000163<br>30110978600000000163                                                                         | 30109810000000000163<br>30109840300000000163<br>30109978600000000163                                                                         | к/с       |
| Открытое акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»                                                                      | ОАО «АЛЬФА-БАНК»                   | 107078, г. Москва, ул. Каланчевская д.27                                                          | 7728169971 | 044525593 | 30101810200000000593<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                        | 30110810700000000189<br>30110978800000000510                                                                                                 | 30109810500000000189<br>30109978600000000510                                                                                                 | к/с       |
| Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (Закрытое акционерное общество)                                  | КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)               | 115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.4, строение 1                               | 7744000334 | 044525762 | 30101810400000000762<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                        | 30110810600000000234<br>30110840100000000762<br>30110978500000000234                                                                         | 30109810800000000234<br>30109840100000000234<br>30109978500000000234                                                                         | к/с       |
| Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»                                                                    | ОАО «УРАЛСИБ»                      | 119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, 8                                       | 0274062111 | 044525787 | 30101810100000000787<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                        | 30110810500000000253<br>30110840800000000253<br>30110978400000000253                                                                         | 30109810499000000253<br>30109840799000000253<br>30109978399000000253                                                                         | к/с       |
| Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (Закрытое акционерное общество)                                     | АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)            | 119049, г. Москва, ул. Донская, д.14, стр. 2                                                      | 7706193043 | 044552685 | 30101810800000000685<br>в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России                                | 30110810200000000427<br>30110840500000000427<br>30110978100000000427                                                                         | 30109810600000000427<br>30109840900000000427<br>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                                            | 7703213534 | 044525108 | 30101810200000000108<br>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                                                  | 7722080343 | 044525562 | 30101810600000000662<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                        | 301108106000000001738<br>301108409000000001738<br>301109785000000001738                                                                      | 301098106000000001738<br>301098409000000001738<br>301099785000000001738                                                                      | к/с       |
| Акционерный банк газовой промышленности «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытое акционерное общество)                           | ГПБ (ОАО)                          | 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1                                                 | 7744001497 | 044525823 | 30101810200000000823<br>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                                                            | 7701219266 | 044558777 | 30101810800000000777<br>в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России                                | 301108104000000074198<br>301108407000000074198<br>301109783000000074198                                                                      | 301098104000000074198<br>301098407000000074198<br>301099783000000074198                                                                      | к/с       |
| Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»                                                                   | ОАО «Промсвязьбанк»                | Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22                          | 7744000912 | 044583119 | 30101810600000000119<br>в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России                                 | 301108103000000755601<br>301108406000000755601<br>301109782000000755601                                                                      | 301098109200000755601<br>301098402200000755601<br>301099788200000755601                                                                      | к/с       |
| Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»                                                                      | «НОМОС-БАНК» (ОАО)                 | Российская Федерация, 109240, Москва, улица Верхняя Радищевская, дом 3, строение 1                | 7706092528 | 044525985 | 30101810300000000985<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                        | 301108103000000819301<br>301108406000000819301<br>301109782000000819301                                                                      | 301098100000000819301<br>301098403000000819301<br>301099789000000819301                                                                      | к/с       |
| Банк ЗЕНИТ (Открытое акционерное общество)                                                                      | ОАО Банк ЗЕНИТ                     | Российская Федерация, 129110, Москва, Банный переулок, д.9                                        | 7729405872 | 044525272 | 301018100000000000272<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                       | 30110810600001007184<br>30110840900001007184<br>30110978500001007184                                                                         | 30109810600001007184<br>30109840900001007184<br>30109978500001007184                                                                         | к/с       |
| Банк ВТБ (Открытое акционерное общество)                                                                        | ОАО Банк ВТБ                       | г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29                                                    | 7702070139 | 044525187 | 301018107000000000187<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                       | 301108105555000000240<br>30110840255550000345                                                                                                | 30109810255550000240<br>30109840955550000345                                                                                                 | к/с       |
| Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (Открытое Акционерное Общество)                          | ОАО «МДМ Банк»                     | 630004, г. Новосибирск, улица Ленина, 18                                                          | 7706074960 | 044525466 | 301018109000000000466<br>в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                                       | 30110810200010014416<br>30110840500010014416<br>30110978100010014416<br>30110810100010114416<br>30110840400010114416<br>30110978000010114416 | 30109810700010014416<br>30109840000010014416<br>30109978600010014416<br>30109810600010114416<br>30109840900010114416<br>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 | 8601000656 | 047162740 | 301018101000000000740<br>в РКЦ г. Ханты-Мансийска                                                   | 301108103000000000084                                                                                                                        | 301098101000000000084                                                                                                                        | к/с       |
| Открытое акционерное общество «Уральский транспортный банк»                                                     | ОАО «Уралтрансбанк»                | 620027, г.Екатеринбург, ул. Мельниковская, 2 "Б"                                                  | 6608001305 | 046551767 | 301018102000000000767<br>в Главном управлении ЦБ РФ по Свердловской области РКЦ «Орджоникидзевский» | 301108102000000000003                                                                                                                        | 301098104000000000037                                                                                                                        | к/с       |
| Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»                    | ОАО «СКБ-БАНК»                     | 620026, г.Екатеринбург,ул. Куйбышева, 75                                                          | 6608003052 | 046577756 | 301018108000000000756<br>в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области                             | 301108105000000000004                                                                                                                        | 301098100000000000004                                                                                                                        | к/с       |
| Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»                                         | ОАО «УБРиР»                        | 620014, г.Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д.67                                                | 6608008004 | 046577795 | 301018109000000000796<br>в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области                             | 301108108000000000005<br>301108404000000000022                                                                                               | 301098102230200000022<br>301098404230100000022                                                                                               | к/с       |
| Открытое акционерное общество "ВУЗ-банк"                                                                        | ОАО "ВУЗ-банк"                     | 620014, Екатеринбург, ул. Малышева, д.11                                                          | 6608007473 | 046577781 | 301018106000000000781<br>в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области                             | 30110810300000070030                                                                                                                         | 30109810200000070030                                                                                                                         | к/с       |

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

| Полное фирменное наименование | Сокращенное фирменное наименование | Местонахождение                      | 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               | RAIFFEISEN BANK                    | Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria | нет | RZBAATWW | нет                                                                  | 30114840700000000401                           | 70-55-047-401                     | к/с       |

|                     |                     |                                                 |     |             |     |                                                                      |                                                |     |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------|-----|-------------|-----|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----|
| INTERNATIONAL AG    | INTERNATIONAL AG    |                                                 |     |             |     | 30114978300000000401                                                 | 55.047.401                                     |     |
| VTB (DEUTSCHLAND)AG | VTB (DEUTSCHLAND)AG | Walter-Kolb-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main | нет | OWHBDEFF    | нет | 30114840800000002419<br>30114978500000002393<br>30114392900000002427 | 0104632419<br>0104632393<br>0104632427         | к/с |
| AO "NORVIC BANKA"   | AO "NORVIC BANKA"   | Рига, LV-1011, ул. Бирзинса Улпиша, д. 21       | нет | LATBLV22XXX | нет | 30114840100000000030<br>30114978400000000039                         | LV45LATB0001550000030<br>LV78LATB0001560000039 | к/с |

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

|                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                               | Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                    | ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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 (если имеется)                                                                                                                                                                                      | <a href="mailto:nfk@etel.ru">nfk@etel.ru</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента | Лицензия №Е000455, от 25 июня 2002 года, срок действия - 5 лет. Приказом Минфина России от 15.06.2007 № 418 действие лицензии продлено с 25.06.2007 на 5 лет.<br>С 28.12.2009 член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, стр.3, ОРНЗ 10201046624 (свидетельство №6068). |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                                                                                                                                          | Министерство Финансов Российской Федерации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.                                    | Аудит финансовой отчетности Эмитента в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности за 2008 – 2010 гг.<br>Аудит финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности за 2008 – 2010 гг.                                                                                                                               |

**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 (аудитором)                                                                 | 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.

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

Кандидатура аудитора предлагалась Советом директоров Банка и 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.

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.».***

Размер вознаграждения аудитора определяется по соглашению сторон. ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» было выплачено следующее вознаграждение за аудиторскую проверку финансовой отчетности Эмитента:

**- за 2006 год:**

- за аудиторскую проверку данных отчетности бухгалтерской отчетности за 2006 год - 180 000 рублей (без НДС);

- за аудиторскую проверку данных отчетности в соответствии с МСФО за 2006 год – 98 000 рублей (без НДС).

**- за 2007 год:**

- за аудиторскую проверку данных отчетности бухгалтерской отчетности за 2007 год - 210 000 рублей (без НДС);

- за аудиторскую проверку данных отчетности в соответствии с МСФО за 2007 год – 115 000 рублей (без НДС).

**- за 2008 год:**

- за аудиторскую проверку данных отчетности бухгалтерской отчетности за 2008 год - 295 000 рублей (без НДС);

- за аудиторскую проверку данных отчетности в соответствии с МСФО за 2008 год – 150 000 рублей (без НДС).

**- за 2009 год:**

- за аудиторскую проверку данных отчетности бухгалтерской отчетности за 2009 год - 350 000 рублей (без НДС);

- за аудиторскую проверку данных отчетности в соответствии с МСФО за 2009 год – 160 000 рублей (без НДС).

- за 2010 год:

- за аудиторскую проверку данных отчетности бухгалтерской отчетности за 2010 год - 350 000 рублей (без НДС);

- за аудиторскую проверку данных отчетности в соответствии с МСФО за 2010 год – 200 000 рублей (без НДС);

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик для целей:

- определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;
- определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением, Эмитентом не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

Сведения в отношении оценщика (оценщиков), привлекаемого (привлеченного) эмитентом для определения рыночной стоимости основных средств или недвижимого имущества эмитента, в отношении которых эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, отраженная в иных разделах ежеквартального отчета, работающего (работающих) на основании трудового договора:

|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                   |                                                                                                                  |
| Фамилия, имя, отчество                                                                                                                                               | Александров Александр Леонидович                                                                                 |
| Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:                                                                                                      | Действительный член «Российского общества оценщиков», сертификат № 11Н-04782                                     |
| Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков                                                                                        | Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»<br>г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а. |
| Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков                                                                   | № 3893, 03.03.2008                                                                                               |
| Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор                                                                         | Общество с ограниченной ответственностью «Оценка земельной собственности и бизнеса»                              |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор                                                                    | ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса»                                                                   |
| Место нахождения юридического лица                                                                                                                                   | 620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 28, к. 710                                                                |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица | ОГРН 1036603155258                                                                                               |
| 2.                                                                                                                                                                   |                                                                                                                  |
| Фамилия, имя, отчество                                                                                                                                               | Назарова Татьяна Юрьевна                                                                                         |
| Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:                                                                                                      | Действительный член «Российского общества оценщиков», сертификат № 03С-08316                                     |
| Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков                                                                                        | Общероссийская общественная организация «Российское общество                                                     |

|                                                                                                                                                                      |                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                      | оценщиков»<br>г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а.                                 |
| Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков                                                                   | № 3915, 04.03.2008                                                                  |
| Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор                                                                         | Общество с ограниченной ответственностью «Оценка земельной собственности и бизнеса» |
| Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор                                                                    | ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса»                                      |
| Место нахождения юридического лица                                                                                                                                   | 620014, г. Екатеринбург, ул. Малышева, 28, к. 710                                   |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица | ОГРН 1036603155258                                                                  |

#### **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**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала не представляется, поскольку Эмитент не является акционерным обществом.

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

#### **2.3.1. Кредиторская задолженность**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

Обязательства по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора отсутствуют.

Выпуски облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска (в случае незавершенных выпусков облигаций – предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций), отсутствуют

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

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

Общая сумма обязательств Банка из предоставленного третьим лицам обеспечения по состоянию на 01.01.2012 г. составила 77 394 тыс. рублей, в том числе в форме банковской гарантии – 77 394 тыс. рублей.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым банк предоставил третьим лицам обеспечение – 77 394 тыс. рублей.

*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, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:*

Обязательства эмитента из предоставленного обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за период с начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала, составляющие не менее 5% от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

*Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).*

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.

**Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, серьезных макроэкономических факторов, которые могли бы привести к неисполнению третьими лицами обязательств, в результате оценки рисков не выявлено.

Вероятность возникновения иных рисков (в том числе рисков внесения изменений в законодательную базу, регламентирующую деятельность клиентов, рисков негативных изменений в финансовом состоянии принципалов), которые могли бы привести к неисполнению третьими лицами обязательств, минимальна, с учетом коротких сроков предоставленных гарантий.

#### **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

В 4 квартале 2011 года размещение ценных бумаг путем подписки не осуществлялось.

#### **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

##### **2.5.1. 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 заемщиков обязательств, изменения в финансовом состоянии заемщика и во внешней среде, качестве предоставленного обеспечения.

### **2.5.2. 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.

### **2.5.3. 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.

#### **2.5.3.1. 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.

#### **2.5.3.2. 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.

#### **2.5.3.3. 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.

#### 2.5.4. 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.

#### 2.5.5. 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.

### **2.5.6. 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.

### **2.5.7. 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, 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.

#### **2.5.8. 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.

#### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

Облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

### 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. |
| Сокращенное наименование      | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»                                                      |

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

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

| Дата изменения | Тип изменения                                                                                                                                                                                              | Полное наименование до изменения                                                                                                                | Сокращенное наименование до изменения | Основание изменения                                                 |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1              | 2                                                                                                                                                                                                          | 3                                                                                                                                               | 4                                     | 5                                                                   |
| 29.07.1999 г.  | изменение фирменного (полного официального) и сокращенного наименования и смена организационно-правовой формы (из товарищества с ограниченной ответственностью в Общество с ограниченной ответственностью) | 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 государственный регистрационный номер (МНС России)                                                                                                                                                | 1026600001955                                                                            |
| Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц                                                                                          | 10.10.2002 г.                                                                            |
| Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц                                                 | Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области |
| Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.») | 24.02.1989 г.                                                                            |
| Номер лицензии на осуществление банковских операций                                                                                                                                                        | 65                                                                                       |

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация*

|                |                                                                                                                                                             |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.             |                                                                                                                                                             |
| Вид лицензии   | Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) |
| Номер лицензии | 65                                                                                                                                                          |

|                          |                                                                                                        |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата получения           | 01.12.2011 г.                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный банк Российской Федерации                                                                  |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                         |
| <b>2.</b>                |                                                                                                        |
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте</b> |
| Номер лицензии           | 65                                                                                                     |
| Дата получения           | 01.12.2011 г.                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | Центральный банк Российской Федерации                                                                  |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                         |
| <b>3.</b>                |                                                                                                        |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности        |
| Номер лицензии           | <b>066-10800-010000</b>                                                                                |
| Дата получения           | 04.12.2007 г.                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                         |
| <b>4.</b>                |                                                                                                        |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности       |
| Номер лицензии           | <b>066-10793-100000</b>                                                                                |
| Дата получения           | 04.12.2007 г.                                                                                          |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                         |
| <b>5.</b>                |                                                                                                        |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности     |
| Номер лицензии           | <b>066-10816-000100</b>                                                                                |

|                          |                                                                                                                      |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата получения           | 04.12.2007 г.                                                                                                        |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                              |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                                       |
| 6.                       |                                                                                                                      |
| Вид лицензии             | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами |
| Номер лицензии           | <b>066-10807-001000</b>                                                                                              |
| Дата получения           | 04.12.2007 г.                                                                                                        |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                              |
| Срок действия лицензии   | без ограничения срока действия                                                                                       |
| 7.                       |                                                                                                                      |
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств</b>            |
| Номер лицензии           | <b>0011612</b>                                                                                                       |
| Дата получения           | 22.02.2011 г.                                                                                                        |
| Орган, выдавший лицензию | Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области                              |
| Срок действия лицензии   | до 01.06.2015 г.                                                                                                     |
| 8.                       |                                                                                                                      |
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации.</b>               |
| Номер лицензии           | <b>0011614</b>                                                                                                       |
| Дата получения           | 22.02.2011 г.                                                                                                        |
| Орган, выдавший лицензию | Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области                              |
| Срок действия лицензии   | до 01.06.2015 г.                                                                                                     |
| 9.                       |                                                                                                                      |
| Вид лицензии             | <b>Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств</b>  |

|                          |                                                                                         |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Номер лицензии           | № 0011613                                                                               |
| Дата получения           | 22.02.2011 г.                                                                           |
| Орган, выдавший лицензию | Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области |
| Срок действия лицензии   | до 01.06.2015 г.                                                                        |

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

Кредитная организация - эмитент существует с даты ее государственной регистрации 24.02.1989г.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### ***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 |
| Номер телефона, факса                                                                                                                                                    | Тел.: (343) 378-44-44, факс: (343)378-44-48                                             |
| Адрес электронной почты (если имеется)                                                                                                                                   | 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 | <a href="http://www.kubank.ru/">http://www.kubank.ru/</a>                               |

*Данные 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 – эмитента**

На 01.01.2012 года в состав кредитной организации входят 5 филиалов. Новые филиалы и представительства в течение 4 квартала 2011 года не открывались.

Изменений наименования и местонахождения филиалов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в течение 4 квартала 2011 года не было.

Изменения в составе руководителей филиалов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в течение 4 квартала 2011 года: руководитель филиала ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Оренбурге Макогон С.А. уволена 09.12.2011 года, на должность руководителя филиала ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Оренбурге 12.12.2011 года назначен Авдеев Альберт Владимирович, которому выдана доверенность № 3-03/1053 от 12.12.2011 года сроком действия по 11.12.2014 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**

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;

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, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.*

Информация за 4 квартал не представляется.

*Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений*

Информация за 4 квартал не представляется.

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Совместную деятельность с другими организациями Эмитент не ведет.

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

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**

1.

#### ***Наименование:***

Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

Эмитент является участником торгов секции государственных ценных бумаг и секции валютного рынка ЗАО ММВБ.

Функции кредитной организации - эмитента:

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 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 промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

2.

#### ***Наименование:***

ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

Эмитент является участником торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Функции кредитной организации - эмитента:

Эмитент участвует в торгах ценными бумагами на ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):

Дата вступления - июль 2008 г. Срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

3.

**Наименование:**

Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

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:

Эмитент использует технические средства и системы связи Ассоциации; получает методическую и информационную поддержку, использует терминал СВИФТ.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации:

С февраля 2001 г. Срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

4.

**Наименование:**

Ассоциация российских банков

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

Эмитент является членом ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента:

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 этой организации:

С апреля 1991 г. Срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

5.

**Наименование:**

Уральский банковский союз

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

Эмитент является членом союза

Функции кредитной организации - эмитента:

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 этой организации:

С октября 1999 г. Срок участия не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации:

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

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

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**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

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

###### **4.1.1. Прибыль и убытки**

Информация за 4 квартал не представляется.

###### **4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

Информация за 4 квартал не представляется.

##### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

###### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

Информация за 4 квартал не представляется.

###### **4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

Информация за 4 квартал не представляется.

###### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

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 TranszWare, которая обеспечивает эмиссию, эквайринг и процессинг. Банк имеет собственный процессинговый центр, к которому подключено более 170 банкоматов и 410 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 около 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, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента 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.

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

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

**Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации**

| Показатель                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1.01.07                                                 | 1.01.08                                                  | 1.01.09                                                  | 1.01.10                                                  | 1.01.11                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                              | Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)<br>в % к ВВП                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 13963,5<br>51,9                                         | 20125,1<br>60,5                                          | 28022,3<br>67,9                                          | 29430,0<br>75,9                                          | 33804,6<br>75,2                                          |
| 2.                                                                                                              | Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1692,7<br>6,3<br>12,1                                   | 2671,5<br>8,0<br>13,3                                    | 3811,1<br>9,2<br>13,6                                    | 4620,6<br>11,9<br>15,7                                   | 4732,3<br>10,5<br>14,0                                   |
| 3.                                                                                                              | Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные<br>нефинансовым организациям и физическим лицам, включая<br>просроченную задолженность (млрд. руб.)<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора<br>в том числе:<br>кредиты и прочие средства, предоставленные физическим<br>лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)<br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора<br>в % к денежным доходам населения | 8030,5<br>29,8<br>57,5<br>1882,7<br>7,0<br>13,5<br>10,9 | 12287,1<br>37,0<br>61,1<br>2971,1<br>8,9<br>14,8<br>13,9 | 16526,9<br>40,0<br>59,0<br>4017,2<br>9,7<br>14,3<br>15,9 | 16115,5<br>41,5<br>54,8<br>3573,8<br>9,2<br>12,1<br>12,6 | 18147,7<br>40,4<br>53,7<br>4084,8<br>9,1<br>12,1<br>12,9 |
| 3.1.                                                                                                            | Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм<br>собственности в основной капитал (без субъектов малого<br>предпринимательства) (млрд. руб.)<br>в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной<br>капитал (без субъектов малого предпринимательства)                                                                                                                                                           | 364,2<br>9,6                                            | 543,6<br>10,4                                            | 694,1<br>11,1                                            | 544,3<br>9,4                                             | 559,2<br>8,7                                             |
| 4.                                                                                                              | Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями<br>(млрд. руб.) <sup>1</sup><br>в % к ВВП<br>в % к активам банковского сектора                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1745,4<br>6,5<br>12,5                                   | 2250,6<br>6,8<br>11,2                                    | 2365,2<br>5,7<br>8,4                                     | 4309,4<br>11,1<br>14,6                                   | 5829,0<br>13,0<br>17,2                                   |
| 5.                                                                                                              | Вклады физических лиц (млрд. руб.)<br>в % к ВВП<br>в % к пассивам банковского сектора<br>в % к денежным доходам населения                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3809,7<br>14,2<br>27,3<br>22,0                          | 5159,2<br>15,5<br>25,6<br>24,2                           | 5907,0<br>14,3<br>21,1<br>23,4                           | 7485,0<br>19,3<br>25,4<br>26,3                           | 9818,0<br>21,8<br>29,0<br>31,1                           |
| 6.                                                                                                              | Средства, привлеченные от организаций (млрд. руб.) <sup>2</sup><br>в % к ВВП<br>в % к пассивам банковского сектора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4790,3<br>17,8<br>34,3                                  | 7053,1<br>21,2<br>35,0                                   | 8774,6<br>21,3<br>31,3                                   | 9557,2<br>24,6<br>32,5                                   | 11126,9<br>24,8<br>32,9                                  |
| <b>Справочно:</b>                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                         |                                                          |                                                          |                                                          |                                                          |
| Показатель, млрд. руб.                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1.01.07                                                 | 1.01.08                                                  | 1.01.09                                                  | 1.01.10                                                  | 1.01.11                                                  |
| Валовой внутренний продукт (ВВП)                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 26 917,2                                                | 33 247,5                                                 | 41 276,8                                                 | 38 786,4                                                 | 44 939,2                                                 |
| Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал<br>(без субъектов малого предпринимательства) |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3 809,0                                                 | 5 214,0                                                  | 6 272,1                                                  | 5 769,8                                                  | 6 413,7                                                  |
| Денежные доходы населения                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 17 290,1                                                | 21 311,5                                                 | 25 231,6                                                 | 28 452,3                                                 | 31 598,6                                                 |

**Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле**

| Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств | Количество кредитных организаций, единиц |         |         |         |         | Удельный вес в совокупных активах банковского сектора, % |         |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                                                                                                        | 1.01.10                                  | 1.01.11 | 1.10.11 | 1.12.11 | 1.01.12 | 1.01.10                                                  | 1.01.11 | 1.10.11 | 1.12.11 | 1.01.12 |
| Просроченная задолженность отсутствует                                                                 | 138                                      | 142     | 129     | 129     | 134     | 1,4                                                      | 1,9     | 1,8     | 1,8     | 1,9     |
| от 0 до 5%                                                                                             | 574                                      | 565     | 623     | 627     | 638     | 74,8                                                     | 70,4    | 77,1    | 79,3    | 79,8    |
| от 5 до 10%                                                                                            | 202                                      | 187     | 145     | 131     | 110     | 14,5                                                     | 23,2    | 15,6    | 13,6    | 13,4    |
| от 10 до 15%                                                                                           | 70                                       | 42      | 31      | 32      | 35      | 6,6                                                      | 3,7     | 1,5     | 1,2     | 0,8     |
| от 15 до 20%                                                                                           | 16                                       | 20      | 12      | 11      | 10      | 1,0                                                      | 0,3     | 0,2     | 0,4     | 3,4     |
| от 20 до 60%                                                                                           | 19                                       | 13      | 9       | 9       | 7       | 1,4                                                      | 0,4     | 3,4     | 3,3     | 0,4     |
| от 60 до 90%                                                                                           | 1                                        | 4       | 1       | 1       | 2       | 0,0                                                      | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0     |
| более 90%                                                                                              | 0                                        | 0       | 1       | 0       | 0       | 0,0                                                      | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0     |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отсутствуют                                            | 38                                       | 39      | 40      | 42      | 42      | 0,3                                                      | 0,1     | 0,5     | 0,4     | 0,3     |

**Концентрация активов по банковскому сектору России  
(действующие кредитные организации)**

| Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию) | 1.01.10           |              | 1.01.11           |              | 1.10.11           |              | 1.11.11           |              | 1.12.11           |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                                                                      | млн.руб.          | в % к итогу  | млн.руб.          | в % к итогу  | млн.руб.          | в % к итогу  | млн.руб.          | в % к итогу  | млн.руб.          | в % к итогу  |
| Первые 5                                                                             | 14 092 987        | 47,9         | 16 139 126        | 47,7         | 18 777 902        | 48,9         | 18 894 491        | 49,1         | 19 784 371        | 49,6         |
| С 6 по 20                                                                            | 6 018 106         | 20,4         | 7 051 684         | 20,9         | 8 122 738         | 21,1         | 8 076 031         | 21,0         | 8 223 701         | 20,6         |
| С 21 по 50                                                                           | 3 572 615         | 12,1         | 3 931 248         | 11,6         | 4 316 085         | 11,2         | 4 318 968         | 11,2         | 4 491 066         | 11,3         |
| С 51 по 200                                                                          | 3 920 972         | 13,3         | 4 616 510         | 13,7         | 4 985 761         | 13,0         | 4 948 987         | 12,9         | 5 091 196         | 12,8         |
| С 201 по 500                                                                         | 1 382 703         | 4,7          | 1 584 615         | 4,7          | 1 737 274         | 4,5          | 1 725 593         | 4,5          | 1 787 416         | 4,5          |
| С 501                                                                                | 442 642           | 1,5          | 481 445           | 1,4          | 503 043           | 1,3          | 500 316           | 1,3          | 502 239           | 1,3          |
| <b>Итого</b>                                                                         | <b>29 430 025</b> | <b>100,0</b> | <b>33 804 628</b> | <b>100,0</b> | <b>38 442 803</b> | <b>100,0</b> | <b>38 464 387</b> | <b>100,0</b> | <b>39 879 990</b> | <b>100,0</b> |

За декабрь 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 4,4%; без учета валютной переоценки<sup>1</sup> 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 долевыми ценными бумагами - 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).

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе.***

С 2007 по 2011 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составил от 11 до 203 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации-эмитента за 2011 год прибыль после налогообложения составила 202,8 млн. руб.

За 5 последних полных лет процентный доход кредитной организации - эмитента 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 - 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 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 – эмитента 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 - 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.

***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 «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.

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

Кредитная организация - эмитент развивается как универсальный банк, оказывая своим клиентам широкий спектр услуг практически во всех сегментах рынка.

Основными стратегическими направлениями кредитной организации - эмитента являются развитие корпоративного бизнеса по двум основным направлениям: расширение продуктового ряда для малых и средних предприятий и совершенствование качества обслуживания крупных клиентов. Кредитная организация - эмитент предлагает услуги корпоративным клиентам по размещению денежных средств в депозитах и векселях. 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 Эмитента связана с:

- 1) Развитием региональной сети, расширением возможностей по предоставлению клиентам Банка услуг, соответствующих высоким стандартам качества;
- 2) Широким спектром предлагаемых услуг, в т.ч. пакетным предложением, предоставлению консультационных, юридических услуг и др.;
- 3) Постоянным пополнением продуктового ряда актуальными услугами и новейшими банковскими технологиями, стремлением к максимальной индивидуализации продуктов в соответствии со спецификой бизнеса клиентов;
- 4) Благоприятным местоположением;
- 5) Эффективной системой риск-менеджмента;
- 6) Длительным сроком работы на рынке и положительной кредитной историей;
- 7) Значительным запасом финансовой устойчивости, отраженным в значениях обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала;
- 8) Эффективной кадровой политикой, способствующей сближению интересов сотрудников с интересами Банка в достижении высокой производительности труда и значительных финансовых результатов деятельности.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

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

- ситуация неопределенности 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 незначительного дефицита федерального бюджета, повышение инфляции, наличие ожиданий ослабления 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;
- рост 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.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

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. 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.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.***

Кредитная организация-эмитент эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляет.

***Существенные события/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.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

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

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

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления 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.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

Кодекс корпоративной культуры ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в сети Интернет не размещен. Кодекс деятельности уральских банков опубликован на странице Интернет по адресу <http://www.kubank.ru/ru/article/about>

**Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов**

18 ноября 2011 года УФНС по Свердловской области зарегистрированы изменения № 2 к Уставу ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», связанные с изменением наименования отдельных банковских операций, (изменения приняты 18 октября 2011 года Общим собранием участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»).

В течение 4 квартала 2011 года иные изменения в Устав ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» не зарегистрированы, изменения во внутренние документы ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», регулирующие деятельность его органов, не вносились.

**Адрес страницы в сети Интернет**, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации – эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

Текст действующей редакции Устава и Положения о Совете Директоров размещен в свободном доступе в сети Интернет, на странице <http://www.kubank.ru/>.

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

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Кудряшкин Игорь Геннадьевич, 1961 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Московский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов

Дата окончания: 1984

Квалификация: Инженер электронной техники

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                                                        | организация           | должность                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1                                                                        | 2                     | 3                                                            |
| 01.07.2002                                                               | ООО «УГМК-Холдинг»    | Коммерческий директор                                        |
| 10.12.2003<br>(переизбрание<br>09.09.2005, 16.09.2010,<br>15.04.2011) г. | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров,<br>Председатель Совета<br>директоров |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

**Других должностей за последние пять лет не занимал.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                              | 0%                                |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                               | 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 – для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | Не является акционерным обществом |
| Доли 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 – для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                | 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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                  |

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                                  | организация           | Должность               |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 1                                                  | 2                     | 3                       |
| 27.02.2004                                         | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Председатель Правления  |
| 27.02.2004 (переизбрание 26.02.2009, 15.04.2011г.) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров, |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

**Других должностей за последние пять лет не занимал.**

|                                                                                                                                                                                                      |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                    | 2%                                |
| 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 |
| Доли 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                                                                                                                                              |
| 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 3%) |
| 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, год рождения:

**Дурасов Степан Алексеевич, 1976 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральская государственная юридическая академия

Дата окончания: 2001 г.

Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                  | организация                                | Должность                                  |
|------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1                                  | 2                                          | 3                                          |
| 09.01.2008                         | ЗАО «Совместное предприятие «Катур-Инвест» | Юрисконсульт (по основной работе)          |
| 04.07.2006                         | ЗАО «НГТ-Холдинг»                          | Генеральный директор (по совместительству) |
| 27.04.2007 (переизбран 15.04.2011) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»                      | Член Совета Директоров                     |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С          | по         | организация                                     | Должность                          |
|------------|------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                               | 4                                  |
| 09.01.2007 | 08.01.2008 | ООО «Первая Екатеринбургская Аудиторская Фирма» | Юрисконсульт (по основной работе)  |
| 03.05.2005 | 08.01.2007 | ООО «Первая Екатеринбургская                    | Юрисконсульт (по совместительству) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |                                            |                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            | Аудиторская Фирма»                         |                                                                                                                                                                              |
| 01.08.2003                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 08.01.2008 | ЗАО «Совместное предприятие «Катур-Инвест» | Юрисконсульт (по совместительству)                                                                                                                                           |
| 10.01.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 29.12.2006 | ООО «Уралдревпроект»                       | Юрисконсульт (по основной работе)                                                                                                                                            |
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                  |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Дегтярев Сергей Анатольевич, 1954 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Свердловский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация        | Должность         |
|------------|--------------------|-------------------|
| 1          | 2                  | 3                 |
| 01.07.2002 | ООО «УГМК-Холдинг» | Главный бухгалтер |

|                                                            |                       |                                         |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
| 22.10.1999г.                                               | ОАО «УГМК»            | Главный бухгалтер (по совместительству) |
| 10.12.2003 (переизбран 09.09.2005, 16.09.2010, 15.04.2011) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров                  |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Других должностей за последние пять лет не занимал.*

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | по | организация | Должность                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2  | 3           | 4                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |             |                                                                                                                                                                              |
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                  |

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Бусыгина Ольга Эдуардовна, 1955 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральский ордена трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М. Кирова

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: Инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность              |
|------------|-----------------------|------------------------|
| 1          | 2                     | 3                      |
| 30.04.2010 | ООО «Уралцинк»        | Генеральный директор   |
| 20.01.2004 | ООО «Тритон»          | Главный бухгалтер      |
| 15.04.2011 | ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                          | по         | организация     | Должность                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2          | 3               | 4                                                                                                                                                                            |
| 24.10.2009                                                                                                                                                                                                                                                                 | 29.04.2010 | ООО «Сибкабель» | Директор                                                                                                                                                                     |
| 03.09.1999                                                                                                                                                                                                                                                                 | 23.10.2009 | ООО «Сибкабель» | Главный бухгалтер                                                                                                                                                            |
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                                                                                                                                                |
| 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Лаппо Сергей Станиславович, 1955 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральский ордена трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М. Кирова

Дата окончания: 1977 г.

Квалификация: Инженер-электрик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация                     | Должность              |
|------------|---------------------------------|------------------------|
| 1          | 2                               | 3                      |
| 01.05.1995 | ЗАО «Ведение реестров компаний» | Генеральный директор   |
| 01.03.1998 | ООО «ТЭКСИ-Консалтинг»          | Заместитель директора  |
| 03.10.2002 | ООО «Вариант-СС»                | Директор               |
| 15.04.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»           | Член Совета Директоров |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Других должностей за последние пять лет не занимал.*

| С                                                                                                                                                                                                                                                                        | по | организация | Должность                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2  | 3           | 4                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                          |    |             |                                                                                                               |
| 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                                                                             |
| Доли 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                                                                                                 |
| 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                                     |

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Якорнов Сергей Александрович, 1972 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральский государственный технический университет

Дата окончания: 1994 г.

Квалификация: Инженер-металлург

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность              |
|------------|-----------------------|------------------------|
| 1          | 2                     | 3                      |
| 19.03.2010 | ООО «ММСК»            | Генеральный директор   |
| 15.04.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                                                | Должность                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                                                          | 4                                                                                               |
| 11.03.2008                                                                                                                                                                                           | 18.03.2010 | ООО «ММСК»                                                 | Главный инженер                                                                                 |
| 21.02.2005                                                                                                                                                                                           | 29.02.2008 | ОАО «Уралэлектромедь» (филиал «Производство полиметаллов») | Главный металлург – заместитель начальника производственно-технического отдела по новой технике |
| 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                                                               |
| Доли 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                                                                                                                                                                |
| 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 коллегиального исполнительного органа (Правления) кредитной организации – эмитента***

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                                     | организация           | Должность                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| 1                                                     | 2                     | 3                         |
| 27.02.2004                                            | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Председатель<br>Правления |
| 27.02.2004 (переизбрание<br>26.02.2009, 15.04.2011г.) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров,   |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

***Других должностей за последние пять лет не занимал.***

| С                                                                      | по | организация | должность                         |
|------------------------------------------------------------------------|----|-------------|-----------------------------------|
| 1                                                                      | 2  | 3           | 4                                 |
|                                                                        |    |             |                                   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента      |    |             | 2%                                |
| 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                                                                                                                          |
| Доли 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                                                                                                                                              |
| 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 3%) |
| 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, год рождения:

**Валахович Нина Николаевна, 1954 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Свердловский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1976

Квалификация: Экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                                  | организация           | Должность                                |
|----------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------|
| 1                                                  | 2                     | 3                                        |
| 21.12.1999                                         | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Заместитель<br>Председателя<br>Правления |
| 20.02.2000 (переизбрана<br>16.09.2004, 16.09.2009) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Правления                           |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Других должностей за последние пять лет не занимала.*

| С | по | организация | Должность |
|---|----|-------------|-----------|
| 1 | 2  | 3           | 4         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |  |
| 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                                                                                                                                            |  |
| Доли 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                                                                                                                                                                |  |
| 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                                                                                                                                                 |  |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Коноплев Олег Евгеньевич, 1972 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральский государственный технический университет

Дата окончания: 1995

Квалификация: Инженер - экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                |
|------------|-----------------------|------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                        |
| 05.10.2006 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Заместитель<br>Председателя<br>Правления |
| 17.03.2008 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Правления                           |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Других должностей за последние пять лет не занимал.*

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | по | организация | Должность                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2  | 3           | 4                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |             |                                                                                                                                                                              |
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                         |    |             | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                  |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Даринцев Евгений Олегович, 1973 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральский государственный технический университет

Дата окончания: 1995

Квалификация: Инженер - экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                  | организация           | Должность         |
|------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| 1                                  | 2                     | 3                 |
| 25.09.2006                         | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Главный бухгалтер |
| 07.02.2006 (переизбран 16.02.2011) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Правления    |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

*Других должностей за последние пять лет не занимал.*

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | по | организация | Должность                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2  | 3           | 4                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |             |                                                                                                                                                                              |
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                         |    |             | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                  |

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Лобанова Татьяна Геннадьевна, 1960 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова

Дата окончания: 1983

Квалификация: Инженер - механик.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С | организация | Должность |
|---|-------------|-----------|
|---|-------------|-----------|

| 1          | 2                     | 3                                        |
|------------|-----------------------|------------------------------------------|
| 01.03.2007 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Заместитель<br>Председателя<br>Правления |
| 22.02.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Правления                           |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | по         | организация              | Должность                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2          | 3                        | 4                                                                                                                                                                                                     |
| 05.01.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 01.03.2007 | ООО КБ «КОЛЬЦО<br>УРАЛА» | Советник<br>Председателя<br>Правления,<br>руководитель<br>департамента<br>клиентских<br>отношений и<br>руководства<br>региональной сетью                                                              |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                     |            |                          | 0%                                                                                                                                                                                                    |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                |            |                          | Не является<br>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<br>акционерным обществом                                                                                                                                                                  |
| Доли 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                                         |            |                          | Доли не имеет                                                                                                                                                                                         |
| 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<br>лицами, входящими в<br>состав органов<br>управления кредитной<br>организации - эмитента и<br>органов контроля за ее<br>финансово-<br>хозяйственной<br>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<br>уголовной<br>ответственности не<br>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<br>занимала                                                                                                                                                                       |

**Единоличный исполнительный орган (председатель Правления) кредитной организации - эмитента.**

**Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения**

Сведения об образовании: высшее

Наименование учебного заведения: 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 настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                                     | организация           | Должность                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| 1                                                     | 2                     | 3                         |
| 27.02.2004                                            | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Председатель<br>Правления |
| 27.02.2004 (переизбрание<br>26.02.2009, 15.04.2011г.) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Совета Директоров,   |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

**Других должностей за последние пять лет не занимал.**

| С                                                                                                                                                                                                                                                                        | по | организация | должность                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2  | 3           | 4                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                          |    |             |                                                                                                                                                                                       |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                        |    |             | 2%                                                                                                                                                                                    |
| 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                                                                                                                                                     |
| Доли 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                                                                                                                                                                         |
| 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<br>Красильникова Н.М.<br>является директором<br>и единственным<br>участником ООО<br>«Торус» - участника<br>ООО КБ «КОЛЬЦО<br>УРАЛА» (доля в<br>уставном капитале<br>Банка 3%) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 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**

1. Вознаграждение (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за последний завершённый финансовый год (за 2011 год) не выплачивалось.

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

2. Вознаграждение (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам Правления за последний завершённый финансовый год (за 2011 год) выплачено в размере 11 324 тыс. руб.

Соглашений относительно выплаты вознаграждений членам Правления в завершённом 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**

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 о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

1. 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.

2. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля.

3. 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.

4. Внутренний контроль в Банке осуществляется:

- Общим собранием участников Банка, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка;

- 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, Уставом Банка, внутренними документами Банка.

5. 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 оценку 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.

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

7. Служба внутреннего контроля Банка создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

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

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

10. 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.

11. 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.

12. Служба внутреннего контроля Банка не осуществляет деятельность, подвергаемую внутренним проверкам. Служба внутреннего контроля Банка подлежит независимой проверке внешним

аудитором или Советом Директоров Банка.

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

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

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.

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

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.

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

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.

Ключевыми сотрудниками Службы внутреннего контроля являются:

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

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Деордиева Ирина Владимировна, 1972 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский ордена Трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького

Дата окончания: 1994

Квалификация: экономист, преподаватель экономической теории.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                             |
|------------|-----------------------|---------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                     |
| 21.10.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Начальник службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                    | по         | организация                                                                                                               | Должность                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                                                                                                                         | 4                                                                                                 |
| 12.12.2005                                                                                                                                                                                           | 05.08.2007 | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области                                                                                          | Заместитель начальника отдела инспектирования №1 управления инспектирования кредитных организаций |
| 06.08.2007                                                                                                                                                                                           | 14.09.2007 | ГУ ЦБ РФ по Свердловской области                                                                                          | Начальник отдела инспектирования №1 управления инспектирования кредитных организаций              |
| 13.11.2007                                                                                                                                                                                           | 12.05.2009 | Закрyto акционерное общество «Банк ВЕФК-Урал»                                                                             | Начальник службы внутреннего контроля                                                             |
| 14.07.2009                                                                                                                                                                                           | 21.08.2009 | Закрytoе акционерное общество небанковская кредитная организация «Расчетная палата Уральской региональной валютной биржи» | Начальник службы внутреннего контроля                                                             |
| 24.08.2009                                                                                                                                                                                           | 31.08.2009 | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Нейвабанк»                                                         | Советник Председателя Правления                                                                   |
| 01.09.2009                                                                                                                                                                                           | 19.10.2011 | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий Нейвабанк» (с 23.09.2009 БАНК «НЕЙВА» ООО)                         | Начальник службы 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                                                                 |
| Доли 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                                         |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет |
| 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                                                                                                                                                  |               |

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Андреев Александр Алексеевич, 1979 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский государственный экономический университет

Дата окончания: 2001

Квалификация: Экономист .

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                          |
|------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                  |
| 15.11.2010 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Заместитель начальника службы внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С          | по         | организация                      | Должность                                                                                                     |
|------------|------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                | 4                                                                                                             |
| 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 |
| 25.03.2008 | 15.12.2008 | ОАО «СКБ-банк»                   | Начальник отдела по работе с филиалами                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                              |                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |            |                                                                                                                                                                              | управления внутреннего контроля                                        |
| 16.12.2008                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 12.11.2010 | ОАО «СКБ-банк»                                                                                                                                                               | Начальник отдела по работе с филиалами департамента внутреннего аудита |
| 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                                      |
| Доли 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                                         |            |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                                                          |
| 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                                                                                                                                                  |                                                                        |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Завальнюк Лариса Александровна, 1962 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова

Дата окончания: 1984

Квалификация: инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

|   |             |           |
|---|-------------|-----------|
| С | организация | Должность |
|---|-------------|-----------|

| 1          | 2                     | 3                                                                |
|------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------|
| 03.11.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Начальник отдела внутреннего аудита, служба внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | по         | организация                                                                                                                                                                  | Должность                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2          | 3                                                                                                                                                                            | 4                                                      |
| 13.09.2004                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20.11.2009 | ОАО «Меткомбанк»                                                                                                                                                             | Заместитель начальника управления внутреннего контроля |
| 23.11.2009                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 02.11.2011 | БАНК «НЕЙВА» ООО                                                                                                                                                             | Заместитель начальника службы 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                      |
| Доли 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                                         |            |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                                          |
| 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                                                                                                                                                 |                                                        |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Городничева Елена Александровна, 1980 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский государственный технический университет

Дата окончания: 2002

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                                                          |
|------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                                                  |
| 01.02.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Главный специалист<br>отдела внутреннего<br>аудита, служба<br>внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                             | по         | организация                  | Должность                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                             | 2          | 3                            | 4                                                                                                           |
| 01.02.2006                                                                                                                                                                                                                                                    | 31.05.2007 | Банк «Северная Казна»<br>ОАО | Экономист 1 категории<br>отдела внутреннего<br>аудита СВК                                                   |
| 01.06.2007                                                                                                                                                                                                                                                    | 12.11.2010 | Банк «Северная Казна»<br>ОАО | Ведущий экономист<br>группы аудита учетно-<br>операционной<br>деятельности отдела<br>внутреннего аудита СВК |
| 15.11.2010                                                                                                                                                                                                                                                    | 31.01.2011 | ОАО «Уралтрансбанк»          | Ведущий специалист<br>СВК                                                                                   |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                             |            |                              | 0%                                                                                                          |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                        |            |                              | Не является<br>акционерным<br>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<br>акционерным<br>обществом                                                                     |
| Доли 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 |            |                              | Доли не имеет                                                                                               |

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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Зайцева Татьяна Владиленовна, 1968 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 2001

Квалификация: бухгалтер.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                                                 |
|------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                                         |
| 01.11.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Главный специалист отдела внутреннего аудита, служба внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С          | по         | организация                                                                                    | Должность                                                                                          |
|------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                                                                              | 4                                                                                                  |
| 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         |
| 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 |
| 10.05.2011 | 31.10.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»                                                                          | Главный специалист отдела аудита региональной сети СВК                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                         | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                 |

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Самойлова Екатерина Дмитриевна, 1963 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Свердловский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1987

Квалификация: Экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация                                          | Должность                                                                                   |
|------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                                                    | 3                                                                                           |
| 01.12.2010 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»<br>служба внутреннего контроля | Главный специалист<br>отдела аудита<br>региональной сети,<br>служба внутреннего<br>контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                          | по         | организация                                                                                                                                                                  | Должность                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2          | 3                                                                                                                                                                            | 4                                                                                                  |
| 09.09.2004                                                                                                                                                                                                                                                                 | 15.06.2006 | ОАО «Уральский транспортный Банк»                                                                                                                                            | Временно на период отпуска начальник отдела внутрибанковских операций, служба внутреннего контроля |
| 19.06.2006                                                                                                                                                                                                                                                                 | 26.08.2007 | ОАО Банк "Северная Казна "                                                                                                                                                   | Ведущий экономист отдел внутреннего аудита СВК                                                     |
| 27.08.2007                                                                                                                                                                                                                                                                 | 05.08.2008 | ОАО Банк "Северная Казна "                                                                                                                                                   | Руководитель группы учета хозяйственных операций                                                   |
| 11.08.2008                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30.11.2010 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»                                                                                                                                                        | Главный специалист отдела внутреннего аудита, 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                                                                  |
| Доли 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              |            |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                                                                                      |
| 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                                                                            |            | Таких должностей не занимала                                                                                                                                                 |                                                                                                    |

|                                                                                                       |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Березуцкий Валерий Владимирович, 1982 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский государственный университет путей сообщения

Дата окончания: 2004

Квалификация: Специалист по защите информации.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                                                      |
|------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                                              |
| 08.11.2010 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Начальник отдела аудита информационных технологий, служба внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                 | по         | организация                       | Должность                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                 | 2          | 3                                 | 4                                                                                         |
| 28.07.2005                                                        | 19.03.2006 | ОАО «УРСА Банк»                   | Ведущий специалист отдела информационной безопасности службы безопасности                 |
| 20.03.2006                                                        | 28.12.2006 | ОАО «УРСА Банк»                   | Ведущий специалист отдела аудита и контроля информации службы информационной безопасности |
| 29.12.2006                                                        | 22.04.2007 | ОАО «УРСА Банк»                   | Начальник отдела мониторинга и контроля информации службы информационной безопасности     |
| 23.04.2007                                                        | 09.05.2007 | ОАО «УРСА Банк»                   | Главный специалист отдела контроля и аудита департамента информационной безопасности      |
| 10.05.2007                                                        | 14.01.2010 | ОАО «УРСА Банк»                   | Главный аудитор отдела аудита информационных технологий службы внутреннего аудита         |
| 18.01.2010                                                        | 03.11.2010 | ООО «Хост Информационные системы» | Менеджер информационной безопасности                                                      |
| 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                         | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                  |

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Кудинова Ксения Анатольевна, 1983 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский государственный экономический университет

Дата окончания: 2004

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                                                       |
|------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                                               |
| 01.11.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                             | по         | организация                                                                                                                                                                  | Должность                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                             | 2          | 3                                                                                                                                                                            | 4                                                                                                                                          |
| 01.07.2006                                                                                                                                                                                                                                                    | 31.12.2006 | Банк «Северная Казна»<br>ОАО                                                                                                                                                 | Экономист 1 категории<br>учетно-операционного<br>отдела дополнительного<br>офиса по пр.Ленина, 60                                          |
| 01.01.2007                                                                                                                                                                                                                                                    | 01.07.2007 | Банк «Северная Казна»<br>ОАО                                                                                                                                                 | Ведущий экономист<br>учетно-операционного<br>отдела дополнительного<br>офиса по пр.Ленина, 60                                              |
| 02.07.2007                                                                                                                                                                                                                                                    | 26.09.2007 | Банк «Северная Казна»<br>ОАО                                                                                                                                                 | Ведущий экономист<br>группы по работе с<br>юридическими лицами<br>учетно-операционного<br>отдела дополнительного<br>офиса по пр.Ленина, 60 |
| 27.09.2007                                                                                                                                                                                                                                                    | 03.03.2009 | Банк «Северная Казна»<br>ОАО                                                                                                                                                 | Ведущий экономист<br>отдела внутреннего<br>контроля СВК                                                                                    |
| 14.05.2009                                                                                                                                                                                                                                                    | 04.05.2010 | ОАО «Русь-Банк-Урал»                                                                                                                                                         | Ведущий специалист<br>СВК                                                                                                                  |
| 03.08.2010                                                                                                                                                                                                                                                    | 17.02.2011 | ОАО «Уралтрансбанк»                                                                                                                                                          | Ведущий специалист<br>СВК                                                                                                                  |
| 24.02.2011                                                                                                                                                                                                                                                    | 31.10.2011 | ООО КБ «КОЛЬЦО<br>УРАЛА»                                                                                                                                                     | Главный специалист<br>отдела внутреннего<br>аудита СВК                                                                                     |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                             |            |                                                                                                                                                                              | 0%                                                                                                                                         |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                        |            |                                                                                                                                                                              | Не является<br>акционерным<br>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<br>акционерным<br>обществом                                                                                                    |
| Доли 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 |            |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет                                                                                                                              |
| 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                                     |

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Грачева Наталья Владимировна, 1984 г. рождения**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральская государственная сельскохозяйственная академия

Дата окончания: 2006

Квалификация: Экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                                                       |
|------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                                               |
| 01.12.2010 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Главный специалист отдела аудита региональной сети, служба внутреннего контроля |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                 | по         | организация                                                            | Должность                                             |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1                                                                 | 2          | 3                                                                      | 4                                                     |
| 10.01.2006                                                        | 31.05.2006 | Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Драгоценности Урала " | Бухгалтер-Ревизор                                     |
| 28.07.2006                                                        | 28.02.2007 | Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Драгоценности Урала " | Ревизор отдела ревизий                                |
| 01.03.2007                                                        | 05.10.2007 | Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Драгоценности Урала " | Ревизор отдела ревизий                                |
| 08.10.2007                                                        | 31.03.2008 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»                                                  | Ведущий специалист отдела внутреннего аудита СВК      |
| 01.04.2008                                                        | 30.11.2010 | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»                                                  | Главный специалист отдела службы 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                                                                                                                                            |
| Доли 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                                         | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| 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                                                                                                                                                 |

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (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».

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

Указанные документы являются внутренними документами Банка и в свободном доступе в сети Интернет не размещены.

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

***Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка (Ли Е.В., Лозовой В.А., Баращев Х.)***

1.

|                                                                                            |                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| ФИО                                                                                        | <b>Ли Елена Васильевна</b>                                                  |
| Год рождения                                                                               | <b>1959 г. рождения</b>                                                     |
| Сведения об образовании<br>(наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Таджикский государственный университет им. В.И. Ленина<br>1981<br>Экономист |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                      | организация           | должность                                                                                                                   |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                      | 2                     | 3                                                                                                                           |
| 01.11.2008                             | ООО «УГМК-Холдинг»    | Заместитель директора департамента -начальник контрольно-ревизионного управления департамента внутреннего аудита и контроля |
| 20.04.2006<br>(переизбрана 15.04.2011) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Ревизионной комиссии                                                                                                   |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | по         | организация        | должность                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2          | 3                  | 4                                                                                                                                                                            |
| 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |                    | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                               |            |                    | Не является акционерным обществом                                                                                                                                            |
| Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                                                                                                                                                                                          |            |                    | 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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом                                                                           |            |                    | Доли не имеет                                                                                                                                                                |
| Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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                                                                                                                                                                                                                                   |            |                    | К административной или уголовной ответственности                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                                                                                                                                      | не привлекалась                                                      |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Таких должностей не занимала                                         |
| <b>2.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                      |
| ФИО                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Лозовой Вадим Алексеевич</b>                                      |
| Год рождения                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>1965 г. рождения</b>                                              |
| Сведения об образовании<br>(наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)                                                                                                                                                                                                            | Ярославское высшее финансовое училище<br>1987<br>экономист-финансист |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С          | организация           | Должность                                                                          |
|------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                     | 3                                                                                  |
| 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                                                          |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                                                                             | по         | организация        | Должность                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                             | 2          | 3                  | 4                                                                                                                                    |
| 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                                                                                                    |
| Доли 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 |            |                    | Доли не имеет                                                                                                                        |

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

|                                                                                                   |                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>3.</b>                                                                                         |                                                                |
| <b>ФИО</b>                                                                                        | <b>Барашев Хайсмадулла</b>                                     |
| <b>Год рождения</b>                                                                               | <b>1948 г. рождения</b>                                        |
| <b>Сведения об образовании</b><br>(наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация) | Свердловский институт народного хозяйства<br>1985<br>экономист |

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

| С                                     | организация           | Должность                                                                                |
|---------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                     | 2                     | 3                                                                                        |
| 01.11.2008                            | ООО «УГМК-Холдинг»    | Заместитель генерального директора – директор департамента внутреннего аудита и контроля |
| 10.12.2003<br>(переизбран 10.12.2008) | ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» | Член Ревизионной комиссии                                                                |

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

| С                                                                                                                                                                                                    | по         | организация        | Должность                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                    | 2          | 3                  | 4                                                                              |
| 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                                              |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и                                                                                                                              |            |                    | Доли не имеет                                                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| зависимых обществ кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                              |               |
| 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                                         |                                                                                                                                                                              | Доли не имеет |
| 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                                                                                                                                                  |               |

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

1) Вознаграждение (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам ревизионной комиссии за последний завершённый финансовый год (за 2011 год) не выплачивалось.

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

2) Вознаграждение (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам Службы внутреннего контроля за последний завершённый финансовый год (за 2011 год) выплачено в размере 6 237 тыс. руб.

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**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

Соглашений или обязательств Банка перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка, не имеется.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

|                                                                                                                                                |                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала                                 | 4                                                               |
| Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала | Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом |
| Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала                 | Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом |

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

|                                                                                                                                                    |                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                 |                                                                                      |
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | <b>Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»</b>                                   |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          | <b>ЗАО «НГТ-Холдинг»</b>                                                             |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        |                                                                                      |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | <b>6662114762</b>                                                                    |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             | 624090, РФ, Свердловская область, г. Верхняя Пышма, ул. Юбилейная, д. 9а             |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                   | 5%                                                                                   |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                         | Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом                      |
| 2.                                                                                                                                                 |                                                                                      |
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»</b> |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          | <b>ООО «ММСК»</b>                                                                    |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        |                                                                                      |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | <b>5606001611</b>                                                                    |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             | 462270, Оренбургская область, г. Медногорск, ул. Заводская, 1                        |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                   | 90 %                                                                                 |

|                                                                            |                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|

**Информация о номинальных держателях:**

Номинальные держатели отсутствуют. Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом.

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):**

1.

| <b>Информация об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале ЗАО «НГТ-Холдинг»</b>                       |                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | «КИПНУК КОНСАЛТАНТС ЛИМИТЕД»                                         |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          | сокращенное фирменное наименование - отсутствует                     |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        |                                                                      |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | Не присвоен                                                          |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             | Агиу Павлоу, 15 ЛЕДРА ХАУС, Ангиос Андреас, п.и. 1105, Никосия, Кипр |
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций             | 91%                                                                  |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                               | 91%                                                                  |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                          | 0%                                                                   |
| В том числе: доля обыкновенных акций                                                                                                               | Кредитная организация-Эмитент не является акционерным обществом      |

2.

| <b>Информация об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале ООО «ММСК»</b>                              |                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Закрытое акционерное общество «ПРОМЛАЙНМАРКЕТ»     |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                          | ЗАО «ПРОМЛАЙНМАРКЕТ»                               |
| Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)                                                                                                        |                                                    |
| ИНН (при его наличии)                                                                                                                              | 7725711389                                         |
| Место нахождения (для юридических лиц)                                                                                                             | 117419, г. Москва, проезд Рощинский 2-й, д.8 стр.4 |
| Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций             | 25,10%                                             |

|                                                           |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| В том числе: доля обыкновенных акций                      | не является акционерным обществом                               |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0%                                                              |
| В том числе: доля обыкновенных акций                      | Кредитная организация-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 отсутствует.

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

*Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента*

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 - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и 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-эмитента.

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 его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) | Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО                      | Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)    | Доля в уставном капитале, в % | Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                           | 2                                                                             | 3                                                           | 4                             | 5                                                                          |
| 31.01.2006<br>(внеочередное)                                                                | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 5,976                         |                                                                            |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 45,024                        |                                                                            |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 49                            |                                                                            |
| 10.04.2006<br>(очередное)                                                                   | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 5,976                         |                                                                            |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 45,024                        |                                                                            |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 49                            |                                                                            |
| 19.05.2006<br>(внеочередное)                                                                | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 5,976                         |                                                                            |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 45,024                        |                                                                            |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 49                            |                                                                            |
| 10.07.2006<br>(внеочередное)                                                                | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 5,976                         |                                                                            |
|                                                                                             | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 45,024                        |                                                                            |
|                                                                                             | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 49                            |                                                                            |
| 07.08.2006<br>(внеочередное)                                                                | Открытое акционерное общество «Уральская                                      | ОАО «Уральская горно-                                       | 5,976                         |                                                                            |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | горно-металлургическая компания»                                              | металлургическая компания», ОАО «УГМК»                      |        |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 45,024 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 49     |  |
| 25.08.2006<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 5,976  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 45,024 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 49     |  |
| 08.11.2006<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 11,976 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 22,512 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 24,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 19,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 16,512 |  |
| 10.11.2006<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 11,976 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 22,512 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 24,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 19,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 16,512 |  |
| 29.01.2007<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая               | ОАО «Уральская горно-металлургическая                       | 11,976 |  |

|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | компания»                                                                               | компания», ОАО<br>«УГМК»                                                 |        |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 22,512 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 24,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 19,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Торус»                                     | ООО «Торус»                                                              | 5      |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Бизнес-<br>финанс»                         | ООО «Бизнес-<br>финанс»                                                  | 16,512 |  |
| 10.04.2007<br>(очередное)    | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 11,976 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 22,512 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 24,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 19,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Бизнес-<br>финанс»                         | ООО «Бизнес-<br>финанс»                                                  | 16,512 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Торус»                                     | ООО «Торус»                                                              | 5      |  |
|                              | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 11,976 |  |
| 26.04.2007<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 11,976 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 22,512 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 24,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 19,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Бизнес-<br>финанс»                         | ООО «Бизнес-<br>финанс»                                                  | 16,512 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Торус»                                     | ООО «Торус»                                                              | 5      |  |
| 15.06.2007<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая                   | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая                             | 11,976 |  |

|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | компания»                                                                               | компания», ОАО<br>«УГМК»                                                 |        |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 22,512 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 24,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 19,5   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Бизнес-<br>финанс»                         | ООО «Бизнес-<br>финанс»                                                  | 16,512 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Торус»                                     | ООО «Торус»                                                              | 5      |  |
| 14.09.2007<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Бизнес-<br>финанс»                         | ООО «Бизнес-<br>финанс»                                                  | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Торус»                                     | ООО «Торус»                                                              | 5      |  |
| 05.12.2007<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Бизнес-<br>финанс»                         | ООО «Бизнес-<br>финанс»                                                  | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Торус»                                     | ООО «Торус»                                                              | 5      |  |
| 07.12.2007<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-                     | ООО «ММСК»                                                               | 49,5   |  |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | серный комбинат»                                                              |                                                             |        |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
| 25.01.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
| 05.03.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
| 07.03.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 9,75   |  |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
| 10.04.2008<br>(очередное)    | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
| 24.04.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,244 |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 49,5   |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 12,25  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 9,75   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»                      | ООО «Бизнес-финанс»                                         | 8,256  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Торус»                              | ООО «Торус»                                                 | 5      |  |
| 18.08.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 16.09.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 28.11.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 01.12.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 09.12.2008<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 06.04.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | ответственностью «Базис»                                                      |                                                             |        |  |
| 09.04.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 15.05.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 17.08.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 25.09.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 08.12.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной                                                       | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |

|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат»                            |                                                                          |        |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 5,85   |  |
| 17.12.2009<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 5,85   |  |
|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |
| 19.03.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 5,85   |  |
|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |
| 02.04.2010<br>(очередное)    | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 5,85   |  |
|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |
| 05.04.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное<br>общество «Уральская<br>горно-металлургическая<br>компания»      | ОАО «Уральская<br>горно-<br>металлургическая<br>компания», ОАО<br>«УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью<br>«Медногорский медно-<br>серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                               | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное<br>общество «НГТ-Холдинг»                                          | ЗАО «НГТ-<br>Холдинг»                                                    | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной<br>ответственностью «Базис»                                     | ООО «Базис»                                                              | 5,85   |  |
|                              |                                                                                         |                                                                          |        |  |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
| 21.06.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 12.08.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 17.08.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 10.09.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 10.11.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью                                      | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |

|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
|                              | «Медногорский медно-серный комбинат»                                          |                                                             |        |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 15.12.2010<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 27.01.2011<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 04.04.2011<br>(очередное)    | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «Базис»                                         | ЗАО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 11.05.2011<br>(внеочередное) | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                              | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                              | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
|                              |                                                                               |                                                             |        |  |
| 08.08.2011                   | Открытое акционерное                                                          | ОАО «Уральская                                              | 15,59  |  |

|                                                                                                                                                                                                 |                                                                               |                                                             |        |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|--|
| (внеочередное)                                                                                                                                                                                  | общество «Уральская горно-металлургическая компания»                          | горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»                |        |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 25.08.2011<br>(внеочередное)                                                                                                                                                                    | Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»     | ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК» | 15,59  |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 61,256 |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 7,35   |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Общество с ограниченной ответственностью «Базис»                              | ООО «Базис»                                                 | 5,85   |  |
| 28 сентября 2011 г.<br>в Единый государственный реестр юридических лиц внесены изменения в сведения о юридическом лице – эмитенте, не связанные с внесением изменений в учредительные документы | Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат» | ООО «ММСК»                                                  | 90     |  |
|                                                                                                                                                                                                 | Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»                                   | ЗАО «НГТ-Холдинг»                                           | 5      |  |

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

| Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                  | Отчетная дата |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб. | 3/126 012 175 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.               | 3/126 012 175 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.         |               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб. |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась 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 4 квартала 2011 года не было.

В течение 4 квартала 2011 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**

Информация за 4 квартал не представляется.

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

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2010 заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в составе:

- Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2010г.
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011г.
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010г.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010г.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г.
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2011г.
- Пояснительная записка.

представлена в Проспекте ценных бумаг, утвержденном 25.08.2011г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2010 заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Проспекте ценных бумаг, утвержденном 25.08.2011г.

Финансовая отчетность в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 4 квартал 2011 года не представляется.

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности или Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США не составляется

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

Эмитент не составлял Консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2010 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).

Эмитент не составлял Консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2010 год, 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**

В 4 квартале 2011 года изменения в учетную политику Эмитента не вносились.

### **7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

тыс. руб.

| Наименование показателя                                                    | На 01.01.2012 года |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1                                                                          | 2                  |
| Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала | 671 581            |
| Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала      | 39 495             |

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

***Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.***

Приобретений или выбытия по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, за отчетный период не было.

***Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.***

Существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не происходило.

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие 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, в течение трех лет, предшествующих дате 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, руб.

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала составляет  
1 000 000 000 руб. (Один миллиард) рублей.

Размер долей его участников, руб.:

| №<br>п/п | Наименование Участника Банка                                                     | Номинальная<br>стоимость доли в<br>уст. капитале<br>(в руб.) | Размер доли в<br>уставном<br>капитале<br>(в %) |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1        | Закрытое акционерное общество<br>«НГТ-Холдинг»                                   | 50 000 000                                                   | 5                                              |
| 2.       | Общество с ограниченной ответственностью<br>«Медногорский медно-серный комбинат» | 900 000 000                                                  | 90                                             |
| 3.       | Общество с ограниченной ответственностью<br>«Торус»                              | 30 000 000                                                   | 3                                              |
| 4.       | Грудин Сергей Валерьевич                                                         | 20 000 000                                                   | 2                                              |
| ИТОГО    |                                                                                  | 1 000 000 000                                                | 100                                            |

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

| Дата<br>отчетног<br>о<br>периода | Обыкновенные<br>акции<br>(для акционерных<br>обществ) |   | Привилегированные<br>акции<br>(для акционерных<br>обществ) |   | Наименование органа<br>управления, принявшего<br>решение об изменении<br>размера УК | Дата<br>составления<br>и №<br>протокола<br>органа<br>управления,<br>принявшего<br>решение об<br>изменении<br>УК | Итого<br>уставный<br>капитал,<br>тыс. руб |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                  | Тыс.<br>руб.                                          | % | Тыс.<br>руб.                                               | % |                                                                                     |                                                                                                                 |                                           |
| 1                                | 2                                                     | 3 | 4                                                          | 5 | 6                                                                                   | 7                                                                                                               | 8                                         |
| 01.01.2006                       | -                                                     | - | -                                                          | - | Размер уставного капитала<br>не изменился                                           |                                                                                                                 | 150 000                                   |
| 31.10.2006                       | -                                                     | - | -                                                          | - | Внеочередное общее<br>собрание участников                                           | Протокол<br>№5 от<br>17.08.2006г.                                                                               | 300 000                                   |
| 02.07.2007                       | -                                                     | - | -                                                          | - | Внеочередное общее<br>собрание участников                                           | Протокол<br>№3 от<br>07.05.2007г.                                                                               | 600 000                                   |
| 03.06.2008                       | -                                                     | - | -                                                          | - | Внеочередное общее<br>собрание участников                                           | Протокол<br>№3 от<br>20.03.2008г.                                                                               | 1 000 000                                 |

### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2012 года (отчетная дата)

| Название фонда               | Размер фонда, установленный учредительными документами          | Размер фонда на начало года     |           | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец года           |           |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------|
|                              |                                                                 | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |                          |                                | в денежном выражении, тыс. руб. | в % от УК |
| 1                            | 2                                                               | 3                               | 4         | 5                        | 6                              | 7                               | 8         |
| Резервный фонд               | В размере 5 % от размера зарегистрированного уставного капитала | 13 398                          | 1,34      | 5 247                    | 0                              | 18 645                          | 1,86      |
| Фонд накопления              | Учредительными документами не установлен                        | 247 799                         | 24,78     | 99 692                   | 0                              | 347 491                         | 34,75     |
| Фонд специального назначения | Не создавался                                                   | 0                               | 0,00      | 0                        | 0                              | 0                               | 0,00      |

#### *Направления использования средств фондов.*

в отчетном периоде расходования средств фондов не было.

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

Наименование высшего органа управления 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.

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 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 направления (предъявления) таких требований.

Правление Банка обязано в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении. Решение Правления Банка об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников Банка может быть обжаловано в суд.

Правление Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников Банка. Правление Банка вправе включать в неё дополнительные вопросы.

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.

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 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 общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества.

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

На дату окончания отчетного квартала у кредитной организации отсутствуют коммерческие организации, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

#### **8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за отчетный период, предшествующий дате совершения сделки, совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период, нет.

#### **8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

##### ***Объект присвоения кредитного рейтинга***

1. Кредитная организация-эмитент.

##### ***Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.***

Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»:

Рейтинг кредитоспособности на уровне «А».

##### ***История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

14.01.2009 г. – Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» рейтинг В++, Приемлемый уровень кредитоспособности.

10.02.2010 г. - Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности».

11.04.2011 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

|                                                                                                                                                                                                                              |                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                                                                                    | ЗАО «Эксперт РА»                                                  |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг                                                                                                                                                                  | 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**

Иных сведений нет.

#### **2.Объект присвоения кредитного рейтинга**

Кредитная организация-эмитент.

#### **Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

Международное рейтинговое агентство [Standard & Poor's International Services](#):

долгосрчный кредитный рейтинг В-

краткосрочный С

рейтинг по национальной шкале «ruBBB-».

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних заверенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

27 июля 2011 г. Международное рейтинговое агентство [Standard & Poor's International Services](#)

присвоило ООО КБ «Кольцо Урала» кредитные рейтинги контрагента - долгосрчный «В-» и краткосрочный «С», а также рейтинг по национальной шкале «ruBBB-».

До июля 2011 г. рейтинги агентством [Standard & Poor's International Services](#) не присваивались.

15 декабря 2011 г. Международное рейтинговое агентство [Standard & Poor's International Services](#) подтвердило ООО КБ «Кольцо Урала» долгосрчный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С», долгосрчный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB-».

|                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций) | Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.                                                                                       |
| Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                                                                                    | Standard & Poor's                                                                                                                                    |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг                                                                                                                                                                  | USA, New York, 10041 New York, 55 Water Street<br>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>

## ***Иные сведения о кредитном рейтинге***

Иных сведений нет.

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

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 (аннулированы)**

У Эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

В данный момент ни один выпуск ценных бумаг кредитной организации - эмитента не находится в обращении.

### **8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались.

## **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались.

## **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались.

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

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались.

## **8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом. У эмитента отсутствуют документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении.

## **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

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

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ.

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;

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;

«Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);

- 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».

## **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Налогообложение юридических лиц

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 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.

Налогообложение физических лиц-владельцев ценных бумаг:

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  $\times 1.1$  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 обращающимся 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  $\times 1.1$  - 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 бумагами

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:

|                                                               | Юридические лица                                              |             | Физические лица |             |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-------------|
| Вид дохода                                                    | Резиденты                                                     | Нерезиденты | Резиденты       | Нерезиденты |
| <b>Купонный доход</b>                                         | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%) | 20%         | 13%             | 30%         |
| Доход реализации ценных бумаг                                 | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъектов РФ – 18%) | 20%         | 13%             | 30%         |
| Доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг | -                                                             | -           | 13%             | 30%         |

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

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом.

Выпуски эмиссионных ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом не размещались.

#### **8.10. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» не проводил эмиссию российских депозитарных расписок.