

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 3 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.

Председатель Правления Банка

-

Дата “_11_” _ноября_ 2011_ г.

подпись

С.В. Грудин
И.О.
Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

Дата “_11_” _ноября_ 2011_ г.

подпись

М.П.

Е.О.
Даринцев
И.О.
Фамилия

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: lpopova@koltso.ural.ru

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

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
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
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	13
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	18
2.5.3.1. Фондовый риск	18
2.5.3.2. Валютный риск	18
2.5.3.3. Процентный риск	19
2.5.4. Риск ликвидности	19
2.5.5. Операционный риск	19
2.5.6. Правовые риски	20
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	21
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	28

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	28
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	28
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	30
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	30
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	32
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	32
4.1.1. Прибыль и убытки	32
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	33
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	33
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	35
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	35
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	37
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	38
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	38
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	39
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	44
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	44
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	48
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	63
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	63
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	78
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	81
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	82
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	82
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	83
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	83

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	83
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
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	86
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	98
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	99
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	101
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	101
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	101
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	101
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	102
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	102
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	103
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	103
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	103
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	103
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	104
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	104
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	106
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	106
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	106
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	108
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	108
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	108
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	108
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	108

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	108
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	108
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	108
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	108
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	109
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	109
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	121
8.10. Иные сведения	121
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	121
Приложение №1	122

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".

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

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

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	БИ К	Н 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 в Отделении № 4 МГТУ ЦБ РФ по г. Москве	30110810700000000163 30110840000000000163 30110978600000000163	30109810000000000163 30109840300000000163 30109978600000000163	к/с
Открытое акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Капачевская д.27	7728168971	044525583	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810700000000189 30110978800000000510	30109810500000000189 30109978600000000510	к/с
Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (Закрытое акционерное общество)	КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)	115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, д.4, строение 1	7744000334	044525762	30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000234 30110840100000000762 30110978500000000234	30109810800000000234 30109840100000000234 30109978700000000234	к/с
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, 8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000000253 30110840800000000253 30110978400000000253	30109810499000000253 30109840799000000253 30109978399000000253	к/с
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (Закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810200000000427 30110840500000000427 30110978100000000427	30109810600000000427 30109840900000000427 30109978500000000427	к/с
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	119034, г. Москва, 1-я Зачатьевский пер., д. 3, стр. 1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000768	301098106000310000768	к/с
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	ОАО «ТрансКредитБанк»	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, дом 37 А	7722080343	044525562	30101810600000000562 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108106000000001738 301108409000000001738 301109785000000001738	301098106000000001738 301098409000000001738 301099785000000001738	к/с
Акционерный банк газовой промышленности «ГАЗПРОМБАНК» (Закрытое акционерное общество)	ГПБ (ОАО)	117420, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корпус 1	77440001497	044525823	30101810200000000823 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108104000000006797	301098104000000006797	к/с
Акционерный коммерческий банк «Расчетный Объединенный Сберегательный Европейский Банк» (Открытое акционерное общество)	АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24	7701219266	044585777	30101810800000000777 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка Росси	301108104000000074198 301108407000000074198 301109783000000074198	301098104000000074198 301098407000000074198 301099783000000074198	к/с
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22	7744000912	044583119	30101810600000000119 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810300000755601 30110840600000755601 30110978200000755601	30109810920000755601 30109840220000755601 30109978200000755601	к/с
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Российская Федерация, 109240, Москва, улица Верхняя Радищевская, дом 3, строение 1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000819301 30110840600000819301 30110978200000819301	30109810000000819301 30109840300000819301 30109978900000819301	к/с
Банк ЗЕНИТ (Открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	Российская Федерация, 129110, Москва, Банный переулок, д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600001007184 30110840900001007184 30110978500001007184	30109810600001007184 30109840900001007184 30109978500001007184	к/с
Банк ВТБ (Открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810555550000240 30110840255550000345	30109810255550000240 30109840955550000345	к/с
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (Открытое Акционерное Общество)	ОАО «МДМ Банк»	630004, г. Новосибирск, улица Ленина, 18	7706074960	044525466	30101810900000000466 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010014416 30110840500010014416 30110978100010014416 30110810100010114416 30110840400010114416 30110978000010114416	30109810700010014416 30109840000010014416 30109978600010014416 30109810600010114416 30109840900010114416 30109978500010114416	к/с
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	628012, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Мира, 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 в РКЦ г. Ханты-Мансийска	30110810300000000084	30109810100000000084	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский транспортный банк»	ОАО «Уралтрансбанк»	620027, г.Екатеринбург, ул. Мельниковская, 2 "Б"	6608001305	046551767	30101810200000000767 в Главном управлении ЦБ РФ по Свердловской области РКЦ «Орджоникидзевский»	30110810200000000003	301098104000000000037	к/с
Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»	ОАО «СКБ-БАНК»	620026, г.Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75	6608003052	046577756	30101810800000000756 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	30110810500000000004	30109810000000000004	к/с
Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»	ОАО «УБРиР»	620014, г.Екатеринбург, ул. Сажо и Ванцетти, д.67	6608008004	046577795	30101810900000000796 в ГРКЦ ГУ Банка России по Свердловской области	30110810800000000005 30110840400000000022	30109810223020000022 30109840423010000022	к/с
Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк»	ОАО «ВУЗ-банк»	620014, Екатеринбург, ул. Малышева, д.31-б/переулок Банковский, д.11	6608007473	046577781	30101810600000000781 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	БИ К	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации -эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114840700000000401 30114978300000000401	70-55-047-401 55.047.401	к/с
VTB (DEUTSCHLAND)AG	VTB (DEUTSCHLAND)AG	Walter-Kolb-Platz 1 D – 60301 Frankfurt am Main	нет	OWHBDEFF	нет	30114840800000002419 30114978500000002393 30114392900000002427	0104632419 0104632393 0104632427	к/с
АО "NORVIC BANKA"	АО "NORVIC BANKA"	Рига, LV-1011, ул. Бирзниека Улмша, д. 21	нет	LATBLV22XXX	нет	30114840100000000030 30114978400000000039	LV45LATB0001550000030 LV78LATB0001560000039	к/с

1.3. Сведения об аудиторе (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)	nfk@etel.ru
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. 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. 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» 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 1036603155258

(ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	
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» 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

Наименование показателя	01.10.2011года
Уставный капитал, тыс. руб.	1 000 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 451 119
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	161 879
Рентабельность активов (%)	1.1
Рентабельность капитала (%)	8.8
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	18 182 274

Методика расчета показателей

$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственные средства (капитал)}} = \text{Рентабельность (капитала)}$

$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Балансовая стоимость активов}} = \text{Рентабельность (активов)}$

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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

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

На 01.10.2011 по сравнению с аналогичной датой прошлого года:

Собственные средства (капитал) увеличились на 56% и составили 2 451 млн.руб.;

Размер чистой прибыли увеличился в 2,4 раза и составил 162 млн.руб.;

Активы Банка увеличились на 22% и составили 19,9 млрд.руб.;

Кредитный портфель увеличился на 56,7%;

Портфель кредитов физических лиц вырос в 2,3 раза и составил 5,4 млрд.руб.;

Портфель кредитов юридических лиц увеличился на 43,6%;

Уровень просроченной задолженности изменился не значительно и составил 1,26%;

Остатки на клиентских счетах увеличились на 23% и составили 17,5 млрд. руб. (прирост по вкладам составил 32%).

Величина привлеченных средств увеличилась на 23%.

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

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

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет и на дату окончания последнего завершённого отчетного квартала. Поскольку Эмитент не является акционерным обществом, рыночная капитализация Эмитента не рассчитывается.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)		
	Вид кредиторской задолженности	01.10.2011 г.
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	365 000
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	312 132
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	15 813
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	33
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	115
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	9 248
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	702 341
19	в том числе по просроченная	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств

Неисполненных обязательств кредитная организация – эмитент не имеет.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности

1.	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «Активстройсервис»
Сокращенное наименование	ООО «Активстройсервис»
Место нахождения	г Екатеринбург, ул. Восточная, дом 7, Г, 715
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	90 397
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является
2.	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «Лег Артис»
Сокращенное наименование	ООО «Лег Артис»
Место нахождения	г Екатеринбург, Фролова, дом 29, 115
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	113 300
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является
3.	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Северный кредит»
Сокращенное наименование	Банк «Северный кредит» (ОАО)
Место нахождения	Вологодская область, г. Вологда, ул. Герцена, дом 27
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	80 000
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Просроченная задолженность отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России – отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

Нормативы обязательных резервов выполняются.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.10.2011	0	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

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

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
МБК	БАНК "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО	350 000 тыс. руб.	24.09.2007/ 24.09.2007	Просроченная задолженность отсутствует	Просроченная задолженность отсутствует

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 01.10.2011 г. составила 93 433 тыс. рублей, в том числе в форме банковской гарантии - 93 433 тыс. рублей.

Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым банк предоставил третьим лицам обеспечение – 76 418 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 завершенного 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 завершенного 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 3 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 Комитета является координация и контроль за проведением подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов Банка. Комитет на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимает решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (кроме кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Правление Банка управляет кредитным риском в части принятия решений по выдаче кредитов

кредитным организациям, по классификации ссуд в более высокую категорию качества и о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, по установлению лимитов.

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

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

2.5.2. 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 портфеля 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	31.08.2004 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
2.	
Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер лицензии	65
Дата получения	31.08.2004 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	066-10800-010000
Дата получения	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
4.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	066-10793-100000
Дата получения	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
5.	
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	066-10816-000100
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	066-10807-001000
Дата получения	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
7.	
Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0011612
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	Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации.
Номер лицензии	0011614
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	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
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 год должен стать годом активного развития банка «КОЛЬЦО УРАЛА». Запланированное расширение филиальной сети, как в уже привычных, так и в новых для Банка регионах, устанавливают высокую планку. В текущем году Банк продолжит 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	http://www.kubank.ru/

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

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 01.10.2011 года в состав кредитной организации входят 5 филиалов. Новые филиалы и представительства в течение 3 квартала 2011 года не открывались.

Изменений наименования и местонахождения филиалов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в течение 3 квартала 2011 года не было.

Изменений в составе руководителей филиалов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в течение 3 квартала 2011 года не было.

Срок доверенности, выданной управляющему филиалом ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Учалы, изменен на 10.08.2014 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.

Показатель	01.10.2011
1	2
Общий объем доходов эмитента без учета восстановленных сумм со счетов фондов и резервов, тыс. руб.	1 672 702
Изменение по сравнению с 3 кварталом 2010 года, %	128,4
в том числе:	
Процентные доходы, тыс. руб.	692 754
Доля от общего объема доходов, %	41,4
Изменение по сравнению с 3 кварталом 2010 года, %	133,7
Доходы от операций по ценным бумагам, включая переоценку, тыс. руб.	19 083
Доля от общего объема доходов, %	1,1
Изменение по сравнению с 3 кварталом 2010 года, %	26,5
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой включая переоценку, тыс. руб.	822 225
Доля от общего объема доходов, %	49,2
Изменение по сравнению с 3 кварталом 2010 года, %	126,8

Комиссионные доходы, тыс. руб.	86 800
Доля от общего объема доходов, %	5,2
Изменение по сравнению с 3 кварталом 2010 года, %	135,4
Итого доходов от основных видов деятельности	1 620 262
Доля от общего объема доходов, %	96,9
Изменение по сравнению с 3 кварталом 2010 года, %	124,4

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

Процентный доход увеличился по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом на 28,4%. Увеличение процентных доходов Банка связано с увеличением кредитного портфеля Банка, в том числе за счет резкого роста высокодоходного портфеля кредитов частным лицам. Процентный доход является основным источником доходов Банка.

Доходы от операций с ценными бумагами снизились на 73,5% по сравнению с 3 кварталом 2010г.

Снижение доходов от операций с ценными бумагами вызвано изменением структуры портфеля ценных бумаг.

Значительное увеличение объема доходов от операций с иностранной валютой (на 26,8%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года связано, в основном, с увеличением положительной переоценки иностранной валюты, высокой волатильностью курсов мировых валют.

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

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.

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.

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:

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.

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:

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.

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:

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.

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:

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

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

Отчетная дата: 01.10.2011 г.

Здания и сооружения	686 000	37 186
Транспорт	21 599	8 201
Вычислительная техника	91 453	61 237
Основные средства, переданные в лизинг	0	0
Земля	3 000	0
Прочее	216 984	110 601
Итого:	1 019 036	217 225

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

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

Способ проведения переоценки основных средств.

Переоценка основных средств производилась по рыночной стоимости по состоянию на 01.01.2009. Расчет подтвержден отчетом об оценке рыночной стоимости.

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

Отчетная дата: 01.01.2009 г.

- переоценка для целей РСБУ

Здания и сооружения	70 834	67 102	112 959	106 562	27.03.2009 г. (СПОД) Метод прямого пересчета
Итого:	70 834	67 102	112 959	106 562	

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

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

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Обременения основных средств кредитной организации отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	01.10.2011
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 950 890
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	90 029
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 765 747
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	95 114
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	891 250
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	69 440
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	803 836
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17 974
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 059 640
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-366 522
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 120
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	693 118
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	63 478
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10 859
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 610
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	225 892
13	Комиссионные расходы	23 305
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 057
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	15 458
17	Прочие операционные доходы	3 300
18	Чистые доходы (расходы)	998 748
19	Операционные расходы	777 311
20	Прибыль до налогообложения	221 437
21	Начисленные (уплаченные) налоги	59 558

22	Прибыль (убыток) за отчетный период	161 879
----	-------------------------------------	---------

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

На 01.10.2011 - эмитентом был получен положительный финансовый результат. По сравнению с аналогичным периодом предыдущего года прибыль после налогообложения выросла в 2,4 раза и составила 162 млн.руб. (66,3 млн.руб. – на 01.10.2010).

На 01.10.2011, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, прирост процентных доходов от основной деятельности составил 51%. На 01.10.2011 чистые процентные доходы после создания резервов составили 693 млн.руб. (прирост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 81%).

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

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

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

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

Основным источником доходов кредитной организации – за 9 месяцев 2011 года являются проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, а также процентных (купонных) долговых ценных бумаг. Значимым видов доходов выступают комиссионные платежи, получаемые кредитной организацией – эмитентом за оказываемые банковские услуги.

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

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

Основной причиной роста прибыли ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в 3 квартале 2011 года было опережение темпов роста процентных доходов над процентными расходами.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

дата 01.10.2011

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	13,0

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	40,0
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	69,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	84,6
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17,4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	379,7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,5
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В текущем году кредитная организация – эмитент не испытывала проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Банк обладал достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. Объем ликвидных активов оставался на уровне, достаточном для покрытия незапланированного оттока средств до востребования и по срочным вкладам при кризисном варианте развития событий, а норматив достаточности капитала Н1 отвечал требованиям, установленным Банком России.

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

Норматив достаточности капитала (Н1) кредитной организации - эмитента на 01.10.2011 составлял 13,03%, на 01.10.2010 – 11,8%, при допустимом значении $\geq 10\%$ для банков с размером капитала не менее 180 млн. рублей.

Норматив достаточности капитала кредитной организации - эмитента на 01.10.2011 вырос по сравнению с 01.10.2010 на 10%. Увеличение произошло благодаря прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией, а также привлечению субординированного кредита.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2011 составил 40%, на 01.10.2010 – 102,22%, при допустимом значении $\geq 15\%$; норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2011 – 69,7%, на 01.10.2010 – 128,35% при допустимом значении $\geq 50\%$; норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.10.2011 – 84,6%, на 01.10.2010 – 56,9% при допустимом значении $\leq 120\%$.

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

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

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

В 3 квартале 2011 года ни один из нормативов не изменился по сравнению с предшествующим кварталом на 10 и более процентов. Все обязательные нормативы на 01.10.2011 года выполнены кредитной организацией – эмитентом с существенным запасом по сравнению с установленными предельными значениями.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

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

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09806207	1026600001955	65	046577768

Расчет собственных средств (капитала)
по состоянию на 01.10.2011.

Наименование кредитной организации: ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"
Почтовый адрес: 620075 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. ГОРЬКОГО, 7
Код формы 0409134
Месячная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	2451119
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1000000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	18645
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	347491
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	204661
108	Источники основного капитала, итого	1570797

109	Нематериальные активы	1732
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года, в том числе	0
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	1569065
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	63136
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	100034
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-32366
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	718884
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	882054
210	Дополнительный капитал, итого	882054
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2451119
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией	0

	своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

Заместитель Председателя Правления

Н.Н. Валахович

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев

М.П.

Дата

06.10.2011

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Кредитная организация-эмитент не имеет финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

	(тыс. руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	9 720
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	11 304

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.

Величина вложений в эмиссионные ценные бумаги, не погашенные в срок на 01.10.2011 составила – 8 743 тыс.руб. По данным вложениям создан резерв в размере 100%.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

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

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, утвержденное Центральным Банком Российской Федерации

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.10.2011 г.		
Товарный знак	1 872	0
Итого:	1 872	0

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

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

4.4. 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 ИТ-инфраструктурой. ИТ-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. ИТ-инфраструктура бизнеса банковских карт основана на разработанной российской компанией ООО «Компас Плюс» системе программных продуктов TransWare, которая обеспечивает эмиссию, эквайринг и процессинг. Банк имеет собственный процессинговый центр, к которому подключено более 130 банкоматов и 200 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.

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 объектах 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.)	13963,5	20125,1	28022,3	29430,0	33804,6
	в % к ВВП	51,9	60,5	67,9	75,9	75,2
2.	Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	1692,7	2671,5	3811,1	4620,6	4732,3
	в % к ВВП	6,3	8,0	9,2	11,9	10,5
	в % к активам банковского сектора	12,1	13,3	13,6	15,7	14,0
3.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)	8030,5	12287,1	16526,9	16115,5	18147,7
	в % к ВВП	29,8	37,0	40,0	41,5	40,4
	в % к активам банковского сектора	57,5	61,1	59,0	54,8	53,7
	в том числе:					
	кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)	1882,7	2971,1	4017,2	3573,8	4084,8
	в % к ВВП	7,0	8,9	9,7	9,2	9,1
	в % к активам банковского сектора	13,5	14,8	14,3	12,1	12,1
	в % к денежным доходам населения	10,9	13,9	15,9	12,6	12,9
3.1.	Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд. руб.)	364,2	543,6	694,1	544,3	559,2
	в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	9,6	10,4	11,1	9,4	8,7
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями (млрд. руб.) ¹	1745,4	2250,6	2365,2	4309,4	5829,0
	в % к ВВП	6,5	6,8	5,7	11,1	13,0
	в % к активам банковского сектора	12,5	11,2	8,4	14,6	17,2
5.	Вклады физических лиц (млрд. руб.)	3809,7	5159,2	5907,0	7485,0	9818,0
	в % к ВВП	14,2	15,5	14,3	19,3	21,8
	в % к пассивам банковского сектора	27,3	25,6	21,1	25,4	29,0
	в % к денежным доходам населения	22,0	24,2	23,4	26,3	31,1
6.	Средства, привлеченные от организаций (млрд. руб.) ²	4790,3	7053,1	8774,6	9557,2	11126,9
	в % к ВВП	17,8	21,2	21,3	24,6	24,8
	в % к пассивам банковского сектора	34,3	35,0	31,3	32,5	32,9
Справочно:						
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 (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

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

С 2006 по 2010 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составил от 43,4 до 105 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации-эмитента за 9 месяцев 2011 год прибыль после налогообложения составила 162 млн. руб.

За 5 последних полных лет процентный доход кредитной организации - эмитента увеличился с 300 млн. руб. до 2071 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 149 млн. руб. до 827 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 15,2%, тогда как по банковской системе РФ в целом были характерны среднемесячные темпы прироста на уровне 1,2%.

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 5 раз и составили на 1 октября 2011 года 2 451 млн. рублей.

Привлеченные средства выросли за 5 лет в 4,4 раза – до 18 212 млн. рублей. Рентабельность активов и капитала за 2010 год составили 0,6% и 4,94% соответственно. За предшествующие 4 года рентабельность активов и капитала были положительными и находились в диапазоне 0,96% - 0,86% и 8,8% - 5,7% соответственно. По итогам 9 месяцев 2011 года рентабельность активов составила 1,1%, рентабельность капитала составила 8,8%.

Динамичный рост за последние годы основных показателей, характеризующих масштабы деятельности, позволил кредитной организации - эмитенту войти в число ведущих кредитных организаций Свердловской области. 2010 год характеризовался небольшим ростом производства в экономике при одновременном снижении инвестиций, восстановлением спроса на продукцию и услуги, замедлением инфляции, умеренным укреплением курса рубля к основным иностранным валютам, приемлемым уровнем ликвидности и небольшим снижением стоимости денежных ресурсов на российском финансовом рынке.

Положительная динамика чистой прибыли за последние три года (2008-2010) 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 дефицита федерального бюджета, повышение инфляции, наличие ожиданий повышения курса рубля к основным иностранным валютам, стабилизация доходов населения;
- отсутствие предпосылок для повышения международными рейтинговыми компаниями рейтинга Российской Федерации и российским компаниям, выступающих заемщиками на внутреннем и внешних рынках;
- рост спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги, с одной стороны. И недостаточный уровень платежеспособности и надежности ведения

бизнеса – как следствие общего недоверия развития бизнеса в экономике – с другой стороны;

- снижение ставок по всем банковским операциям;
- рост просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;
- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притоку-оттоку международного спекулятивного капитала;
- совершенствование системы банковского регулирования и надзора, продолжение процесса отзыва лицензий у банков, осуществляющих деятельность с нарушением законодательства;
- сохранение высококонцентрированной экономики, зависящей от экспорта нефти, газа и других углеводородов, металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных рисков, а также ресурсной базы и источников доходов среди организаций сырьевого сектора.

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

- обострение конкуренции между банками с государственным участием с одной стороны и крупными частными банками и дочерними банками иностранных кредитных организаций, с другой стороны;
- усиление конкуренции в регионах между местными банками и крупными федеральными банками, в том числе с государственным участием;
- сокращение количества банков в условиях усиления требований Банка России к величине собственных средств кредитных организаций и на фоне нестабильной ситуации в экономической и финансовой сферах;
- рост сделок слияний и поглощений в банковской сфере и, соответственно, рост концентрации банковского сектора.

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 банк «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/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 (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).

- ✓ Устав ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями);
- ✓ Положение об Общем собрании участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями);
- ✓ Положение о Совете директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями);
- ✓ Положение о Правлении ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (с изменениями).
- ✓ Положение о Службе внутреннего контроля ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»;

Положение о ревизионной комиссии ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

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:

Уровень образования: 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 (переизбрание 09.09.2005, 16.09.2010, 15.04.2011) г.	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Член Совета Директоров, Председатель 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	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 (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:

Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения

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

Уровень образования: 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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 Аудиторская Фирма»	Юрисконсульт (по совместительству)
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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 «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
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

б. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лаппо Сергей Станиславович, 1955 г. рождения

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

Уровень образования: 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)			Доли не имеет

дочерних и 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 - 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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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.

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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 Председателя Правления
20.02.2000 (переизбрана 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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 Председателя 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			Таких должностей не занимал

Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Даринцев Евгений Олегович, 1973 г. рождения

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

Уровень образования: 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 (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Уровень образования: 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 Председателя 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 УРАЛА»	Советник Председателя Правления, руководитель департамента клиентских отношений и руководства региональной сетью
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

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

Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения

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

Уровень образования: 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.

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 «Горус» - 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

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 заверченный финансовый год (за 2010 год) не выплачивалось.

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

2. Вознаграждение (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) членам Правления за последний заверченный финансовый год (за 2010 год) выплачено в размере 8 631 тыс. руб.

С начала 2011 года (на 01.10.2011 г.) вознаграждение (заработная плата, премии) членам Правления выплачено в размере 7 557 тыс. руб.

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

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

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

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

7. Служба внутреннего контроля Банка создается 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) определяется и утверждается 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 Председателем 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:

Грачева Н.В., Самойлова Е.Д., Березуцкий В.В., Андреев А.А., Моденова Т.Н., Городничева Е.А., Кудинова К.А., Зайцева Т.Ф.

1. 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимала

2. 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» служба внутреннего контроля	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
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 банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Таких должностей не занимала	

3. 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 отдел 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 отдел 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

4. 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	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Моденова Татьяна Николаевна, 1971 г. рождения

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

Уровень образования: Высшее профессиональное

Наименование учебного заведения: Уральский государственный экономический университет

Дата окончания: 1993

Квалификация: Инженер - экономист.

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

С	организация	Должность
1	2	3
11.01.2011	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
04.09.2006	24.03.2008	ЗАО КБ «Драгоценности Урала»	Директор по контролю и оценки рисков
25.03.2008	11.06.2010	Уральский филиал АКБ «МБРР» (ОАО)	Начальник отдела кредитования юридических лиц
15.06.2010	30.12.2010	ОАО «Уралтрансбанк»	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	

6. 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 отдела внутреннего аудита

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» ОАО	Экономист 1 категории отдела внутреннего аудита СВК
01.06.2007	12.11.2010	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист группы аудита учетно- операционной деятельности отдела внутреннего аудита СВК
15.11.2010	31.01.2011	ОАО «Уралтрансбанк»	Ведущий специалист 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

7. 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
24.02.2011	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Главный специалист отдела внутреннего аудита

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» ОАО	Экономист 1 категории учетно-операционного отдела дополнительного офиса по пр.Ленина, 60
01.01.2007	01.07.2007	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист учетно-операционного отдела дополнительного офиса по пр.Ленина, 60
02.07.2007	26.09.2007	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист группы по работе с юридическими лицами учетно-операционного отдела дополнительного офиса по пр.Ленина, 60

27.09.2007	03.03.2009	Банк «Северная Казна» ОАО	Ведущий экономист отдела внутреннего контроля СВК
14.05.2009	04.05.2010	ОАО «Русь-Банк-Урал»	Ведущий специалист СВК
03.08.2010	17.02.2011	ОАО «Уралтрансбанк»	Ведущий специалист 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	

8. 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
10.05.2011	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Главный специалист отдела аудита региональной сети

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
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)	
---	--

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., Барашев Х.)

1.	
ФИО	Ли Елена Васильевна
Год рождения	1959 г. рождения
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Таджикский государственный университет им. В.И. Ленина 1981 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 (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 преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Таких должностей не занимала
2.	
ФИО	Лозовой Вадим Алексеевич
Год рождения	1965 г. рождения
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ярославское высшее финансовое училище 1987 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-	Главный специалист контрольно-

	Холдинг»	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	

3.		
ФИО	Барашев Хайсматулла	
Год рождения	1948 г. рождения	
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Свердловский институт народного хозяйства 1985 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	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	Член Ревизионной комиссии

(переизбран 10.12.2008)		
-------------------------	--	--

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 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	

5.6. 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 2010 год) и за 9 месяцев 2011 года (на 01.10.2011 г.) 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 2010 год) выплачено в размере 5 078 тыс. руб.

С начала 2011 года (на 01.10.2011 г.) вознаграждение членам Службы внутреннего контроля выплачено в размере 4 562 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

Наименование показателя	3 квартал 2011 года
Среднесписочная численность работников, чел.	1090
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70,5
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	114 573
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 115
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	115 688

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

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

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

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

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

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента не создавался.

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
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: 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)	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «НГТ-Холдинг»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	6662114762
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)	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «ММСК»
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	
ИНН (при его наличии)	5606001611
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.

Информация об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале ЗАО «НГТ-Холдинг»		
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.

Информация об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале ООО «ММСК»		
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 акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется следующими федеральными законами:

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

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

- № 57-ФЗ от 29.04.2008 «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

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 настоящим Федеральным законом 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 (внеочередное)	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая	ОАО «Уральская горно-металлургическая	5,976	

	компания»	компания», ОАО «УГМК»		
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно- серный комбинат»	ООО «ММСК»	45,024	
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ- Холдинг»	49	
10.04.2006 (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 (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 (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 (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	
25.08.2006 (внеочередное)	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно- металлургическая компания», ОАО «УГМК»	5,976	
	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-	ООО «ММСК»	45,024	

	серный комбинат»			
	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	ЗАО «НГТ-Холдинг»	49	
08.11.2006 (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 (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 (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	
10.04.2007 (очередное)	Открытое акционерное общество «Уральская	ОАО «Уральская горно-	11,976	

	горно-металлургическая компания»	металлургическая компания», ОАО «УГМК»		
	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 «Бизнес-финанс»	ООО «Бизнес-финанс»	16,512	
	Общество с ограниченной ответственностью «Торус»	ООО «Торус»	5	
	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	11,976	
26.04.2007 (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 «Бизнес-финанс»	ООО «Бизнес-финанс»	16,512	
	Общество с ограниченной ответственностью «Торус»	ООО «Торус»	5	
15.06.2007 (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 «Бизнес-финанс»	ООО «Бизнес-финанс»	16,512	
	Общество с ограниченной ответственностью «Торус»	ООО «Торус»	5	
14.09.2007 (внеочередное)	Открытое акционерное общество «Уральская	ОАО «Уральская горно-	15,244	

	горно-металлургическая компания»	металлургическая компания», ОАО «УГМК»		
	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	
05.12.2007 (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	
07.12.2007 (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	
25.01.2008 (внеочередное)	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО «УГМК»	15,244	
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО «ММСК»	49,5	

	«Медногорский медно-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	
05.03.2008 (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 (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 (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	

	ответственностью «Базис»			
	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-финанс»	ООО «Бизнес-финанс»	8,256	
	Общество с ограниченной ответственностью «Торус»	ООО «Торус»	5	
24.04.2008 (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 (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 (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 (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 (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 (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 (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	
09.04.2009 (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 (внеочередное)	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая	ОАО «Уральская горно-металлургическая	15,59	

	компания»	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	
17.08.2009 (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 (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 (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	
17.12.2009 (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	ЗАО «НГТ-	7,35	

	общество «НГТ-Холдинг»	Холдинг»		
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	5,85	
19.03.2010 (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	
02.04.2010 (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	
	Общество с ограниченной ответственностью «Базис»	ООО «Базис»	5,85	
05.04.2010 (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	
21.06.2010 (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 (внеочередное)	Открытое акционерное общество «Уральская горно-металлургическая компания»	ОАО «Уральская горно-металлургическая компания», ОАО	15,59	

		«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	
17.08.2010 (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 (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 (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	
15.12.2010 (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 (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 (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 (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 (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	
25.08.2011 (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. 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 имелась заинтересованность

Наименование показателя	01.10.2011
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	3/180 375 175,18
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	2/10 400 000,00
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	1/169 975 175,18
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.	0/0

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 3 квартала 2011 года не было.

В течение 3 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

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.10.2011
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 237
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	61 815
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	1 470 703
11	в том числе просроченные	8 743
12	Расчеты по налогам и сборам	1 460
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 010
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	66 411
15	Расчеты по доверительному управлению	
16	Прочая дебиторская задолженность	2 199
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	1 605 835
19	в том числе просроченная	8 743

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

1.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Стражи Урала" под управлением ООО "Управляющая компания "Содружество"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗПИФ недвижимости «Стражи Урала».
Место нахождения (для юридического лица)	119121 г.Москва, ул.Зубовская, д.6
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	218 359
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

2.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу»
---	--

Фамилия, имя, отчество	
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «СКБ-банк»
Место нахождения (для юридического лица)	620026, г.Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	200 004
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

3.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	СБ БАНК (ООО)
Место нахождения (для юридического лица)	115035, г. Москва, Раушская наб., д.4/5, стр.1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	199 416
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

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 3 квартал 2011 года представлена в Приложении №1 к настоящему ежеквартальному отчету в составе:

1. Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за сентябрь 2011г.;
2. Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102 по состоянию на 01.10.2011г.

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 3 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 завершенного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.10.2011 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	670 449
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	29 053

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.:

№ п/п	Наименование Участника Банка	Номинальная стоимость доли в уст. капитале (в руб.)	Размер доли в уставном капитале (в %)
1	Закрытое акционерное общество «НГТ-Холдинг»	50 000 000	5
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Медногорский медно-серный комбинат»	900 000 000	90
3.	Общество с ограниченной ответственностью «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 отчетног о периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2006	-	-	-	-	Размер уставного капитала не изменился		150 000
31.10. 2006г.	-	-	-	-	Внеочередное общее собрание участников	Протокол №5 от 17.08.2006 г.	300 000
02.07. 2007г.	-	-	-	-	Внеочередное общее собрание участников	Протокол №3 от 07.05.2007 г.	600 000
03.06. 2008г.	-	-	-	-	Внеочередное общее собрание участников	Протокол №3 от 20.03.2008 г.	1 000 000

Кредитная организация – эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем, сведения в столбцах 2-5 не приводятся.

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

На 01.10.2011 г. (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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	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

1.

Объект присвоения кредитного рейтинга

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 завершённых 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

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](#):
долгосрочный кредитный рейтинг В-

краткосрочный С

рейтинг по национальной шкале «ruBBB-».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых 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 - долгосрочный «В-» и краткосрочный «С», а также рейтинг по национальной шкале «ruBBB-».

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

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 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

Лицо, осуществляющее ведение регистра владельцев именных ценных бумаг 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 однородным 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.

П. - 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.1. - 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, обращающимся 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 х 1.1 - для процентов, выраженных в рублях, и исходя из 9% - для процентов, выраженных в иностранной валюте.

Расходы по договорам займа могут быть учтены в уменьшение следующих доходов:

- доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов
- доходы по операциям с ценными бумагами, привлеченными по договорам займа
- доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами

Налоговая база = доходы в виде процентов, полученных в налоговом периоде, от всех операций по предоставлению займов – расходы, уплаченные в налоговом периоде, по всем операциям по привлечению займов, с учетом ограничения предельного размера процентов, установленного законодательством.

Порядок учета итогового убытка по операциям займа ценными бумагам

I. - Убыток по операциям с ценными бумагами, с учетом ограничения предельного размера процентных расходов, уменьшает:

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

+ Доходы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на ОРЦБ в соответствующей пропорции

Пропорция = стоимость ц/б, не обращающихся на ОРЦБ, являющихся объектом займа / общая стоимость ц/б, являющихся объектом займа

Учет выплат эмитентом в период действия договора займа

Выплаты признаются доходами кредитора, если по условиям займа осуществляется:

Увеличение на сумму выплат эмитента суммы денежных средств, подлежащих уплате заемщиком кредитору

Перечисление выплат заемщиком кредитору

Учет процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, переданным по договору займа

Купонный доход является доходом кредитора, которые его и учитывает в целях налогообложения.

Исключение составляет купонный доход по ценным бумагам, переданным кредитором заемщику, если эти ценные бумаги сами были получены кредитором по договору займа.

Операции с ценными бумагами, полученными по договору займа

Реализация ценных бумаг/паев, полученных по договору займа, осуществляется только при отсутствии аналогичных ценных бумаг/паев того же выпуска в собственности заемщика.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, учитываются в налоговой базе в момент их обратного приобретения для дальнейшего возврата по договору займа.

Доходы от реализации ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, и расходы по их обратному приобретению учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.1 НК РФ.

При обратном приобретении ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, расходы на их приобретение в первую очередь уменьшают доходы по ценным бумагам, которые были реализованы первыми (ФИФО).

Доходы по операциям РЕПО с ценными бумагами, являющимися объектом по договору займа учитываются в налоговой базе в соответствии со статьей 214.3 НК РФ.

Конвертация, обмен ценных бумаг, являющихся объектом по договору займа, осуществленная до наступления срока возврата займа не меняет порядок налогообложения операции займа.

Налоговые ставки:

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	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.

Приложение №1 к
ежеквартальному отчету по ценным бумагам
за 3 квартал 2011 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (ф илиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационны й номер (/порядковый номер)	БИК
65401373000	09806207	1026600001955	65	046577768

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за сентябрь 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации **ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**
(наименование ее филиала)

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная
тыс.руб.

Почтовый адрес **620075 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. ГОРЬКОГО, 7**

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

10605	9501	0	9501	29137	0	29137	6921	0	6921	31717	0	31717
20202	323213	160148	483361	8384572	1850569	10235141	8324224	1847117	10171341	383561	163600	547161
20207	381	119	500	2197	13	2210	1938	18	1956	640	114	754
20208	341056	0	341056	1931258	0	1931258	1930366	0	1930366	341948	0	341948
20209	28586	7556	36142	2865874	261314	3127188	2812057	253600	3065657	82403	15270	97673
30102	582747	0	582747	27119375	0	27119375	27343601	0	27343601	358521	0	358521

30110	14341	26899	41240	138385	2908259	3046644	138212	2900459	3038671	14514	34699	49213
30114	0	663794	663794	0	3158337	3158337	0	3254151	3254151	0	567980	567980
30202	182478	0	182478	1188	0	1188	0	0	0	183666	0	183666
30204	27613	0	27613	0	0	0	1468	0	1468	26145	0	26145
30210	11909	0	11909	1430263	0	1430263	1430172	0	1430172	12000	0	12000
30213	4662	2626	7288	34841	27370	62211	34099	25537	59636	5404	4459	9863
30233	30642	934	31576	408483	6726	415209	427353	5838	433191	11772	1822	13594
30302	939834	103574	1043408	12271763	132149	12403912	12279818	72053	12351871	931779	163670	1095449
30306	535000	0	535000	100000	0	100000	50000	0	50000	585000	0	585000
30402	4822	0	4822	270138	0	270138	264330	0	264330	10630	0	10630
30404	0	0	0	265475	0	265475	265475	0	265475	0	0	0
30409	0	0	0	113347	0	113347	113347	0	113347	0	0	0
30602	50	0	50	432590	0	432590	430066	0	430066	2574	0	2574
32201	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
32301	0	2020	2020	0	281	281	0	70	70	0	2231	2231
45101	0	0	0	3647	0	3647	3647	0	3647	0	0	0
45104	0	0	0	360	0	360	0	0	0	360	0	360
45105	122107	0	122107	71445	0	71445	63030	0	63030	130522	0	130522
45106	372492	0	372492	0	0	0	346415	0	346415	26077	0	26077
45107	880200	0	880200	341920	0	341920	33906	0	33906	1188214	0	1188214
45108	62154	0	62154	0	0	0	0	0	0	62154	0	62154
45201	250253	0	250253	1024119	0	1024119	997100	0	997100	277272	0	277272
45204	157587	0	157587	710220	0	710220	509104	0	509104	358703	0	358703
45205	698585	0	698585	72700	65038	137738	132998	1288	134286	638287	63750	702037
45206	1472256	164105	1636361	78208	22856	101064	87413	5692	93105	1463051	181269	1644320
45207	4659394	0	4659394	273065	0	273065	531645	0	531645	4400814	0	4400814
45208	428741	0	428741	28320	0	28320	18391	0	18391	438670	0	438670
45307	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
45308	95500	0	95500	0	0	0	1000	0	1000	94500	0	94500
45401	4876	0	4876	12699	0	12699	13658	0	13658	3917	0	3917
45405	8050	0	8050	2500	0	2500	434	0	434	10116	0	10116
45406	33719	0	33719	2717	0	2717	1842	0	1842	34594	0	34594
45407	205046	0	205046	6000	0	6000	17540	0	17540	193506	0	193506
45408	65477	0	65477	11824	0	11824	1336	0	1336	75965	0	75965
45503	45	0	45	40	0	40	25	0	25	60	0	60
45504	2936	0	2936	1062	0	1062	980	0	980	3018	0	3018
45505	212354	158713	371067	24857	22104	46961	32123	5504	37627	205088	175313	380401
45506	997298	230855	1228153	105589	32152	137741	72819	8006	80825	1030068	255001	1285069
45507	3427334	0	3427334	475162	0	475162	148571	0	148571	3753925	0	3753925
45509	28965	0	28965	13795	0	13795	12820	0	12820	29940	0	29940

45603	2915	0	2915	0	0	0	0	0	0	2915	0	2915
45604	32085	0	32085	0	0	0	0	0	0	32085	0	32085
45812	77464	0	77464	1099	0	1099	3709	0	3709	74854	0	74854
45814	22350	0	22350	1161	0	1161	325	0	325	23186	0	23186
45815	75529	0	75529	16237	0	16237	8061	0	8061	83705	0	83705
45912	1796	0	1796	54	0	54	91	0	91	1759	0	1759
45914	414	0	414	51	0	51	86	0	86	379	0	379
45915	10893	0	10893	4883	0	4883	4156	0	4156	11620	0	11620
47002	0	0	0	359829	0	359829	0	0	0	359829	0	359829
47404	3094	39098	42192	11162699	11757738	22920437	11161193	11750251	22911444	4600	46585	51185
47408	0	0	0	9887430	9060174	18947604	9887430	9060174	18947604	0	0	0
47423	16217	659	16876	259502	77067	336569	259192	76991	336183	16527	735	17262
47427	91625	617	92242	151869	1580	153449	156965	1675	158640	86529	522	87051
50207	1059773	0	1059773	72874	0	72874	9527	0	9527	1123120	0	1123120
50208	131295	0	131295	1191	0	1191	701	0	701	131785	0	131785
50221	1453	0	1453	247	0	247	542	0	542	1158	0	1158
50505	8743	0	8743	0	0	0	0	0	0	8743	0	8743
50606	207665	0	207665	0	0	0	0	0	0	207665	0	207665
50621	10694	0	10694	0	0	0	0	0	0	10694	0	10694
50706	550030	0	550030	120028	0	120028	160595	0	160595	509463	0	509463
50721	21676	0	21676	4519	0	4519	26195	0	26195	0	0	0
51401	0	0	0	1995	0	1995	1995	0	1995	0	0	0
51501	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0
51502	0	0	0	222503	0	222503	222503	0	222503	0	0	0
51503	5002	0	5002	5025	0	5025	0	0	0	10027	0	10027
51504	37226	0	37226	10140	0	10140	15170	0	15170	32196	0	32196
51505	9421	0	9421	0	0	0	9421	0	9421	0	0	0
52503	11714	485	12199	507	61	568	3844	51	3895	8377	495	8872
60302	816	0	816	653	0	653	9	0	9	1460	0	1460
60306	17	0	17	18098	0	18098	18110	0	18110	5	0	5
60308	462	0	462	5280	0	5280	4737	0	4737	1005	0	1005
60310	0	0	0	3205	0	3205	3205	0	3205	0	0	0
60312	58588	0	58588	83584	206	83790	75761	206	75967	66411	0	66411
60314	0	0	0	0	37	37	0	37	37	0	0	0
60323	2083	0	2083	228	0	228	112	0	112	2199	0	2199
60401	978481	0	978481	37555	0	37555	0	0	0	1016036	0	1016036
60404	3000	0	3000	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000
60701	109267	0	109267	18517	0	18517	37593	0	37593	90191	0	90191
60702	0	0	0	145	0	145	0	0	0	145	0	145
60901	1872	0	1872	0	0	0	0	0	0	1872	0	1872

61002	3667	0	3667	261	0	261	191	0	191	3737	0	3737
61008	10340	0	10340	3749	0	3749	3031	0	3031	11058	0	11058
61009	5852	0	5852	1206	0	1206	1165	0	1165	5893	0	5893
61010	81	0	81	16	0	16	0	0	0	97	0	97
61011	59641	0	59641	0	0	0	0	0	0	59641	0	59641
61209	0	0	0	1779	0	1779	1779	0	1779	0	0	0
61210	0	0	0	420443	0	420443	420443	0	420443	0	0	0
61403	28146	0	28146	3991	0	3991	1618	0	1618	30519	0	30519
70606	5462541	0	5462541	505675	0	505675	2666	0	2666	5965550	0	5965550
70608	1259819	0	1259819	253395	0	253395	0	0	0	1513214	0	1513214
70610	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
70611	27852	0	27852	93	0	93	425	0	425	27520	0	27520
Итого по активу (баланс)												
Пассив	27626312	1562202	29188514	82710851	29384031	112094882	81392790	29268718	110661508	28944373	1677515	30621888
10208	1000000	0	1000000	287440	0	287440	287440	0	287440	1000000	0	1000000
10601	63136	0	63136	0	0	0	0	0	0	63136	0	63136
10603	23129	0	23129	26737	0	26737	4766	0	4766	1158	0	1158
10701	18645	0	18645	0	0	0	0	0	0	18645	0	18645
10801	347491	0	347491	0	0	0	0	0	0	347491	0	347491
30126	24	0	24	44	0	44	44	0	44	24	0	24
30220	2358	0	2358	13756	64924	78680	11928	64924	76852	530	0	530
30223	150	0	150	14635	0	14635	15040	0	15040	555	0	555
30226	67	0	67	14	0	14	0	0	0	53	0	53
30232	4376	4	4380	2077045	25228	2102273	2077606	26598	2104204	4937	1374	6311
30301	939834	103574	1043408	12279817	72054	12351871	12271762	132150	12403912	931779	163670	1095449
30305	535000	0	535000	50000	0	50000	100000	0	100000	585000	0	585000
30408	0	0	0	1156	0	1156	1156	0	1156	0	0	0
30601	245	0	245	1368	0	1368	1156	0	1156	33	0	33
31302	282000	0	282000	2708000	0	2708000	2426000	0	2426000	0	0	0
31303	60000	0	60000	1560000	0	1560000	1835000	0	1835000	335000	0	335000
31304	30000	0	30000	60000	0	60000	60000	0	60000	30000	0	30000
40116	216	0	216	8141	0	8141	8046	0	8046	121	0	121
40502	5	0	5	1237	0	1237	1236	0	1236	4	0	4
40602	4642	0	4642	3132	0	3132	2329	0	2329	3839	0	3839
40603	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40701	264566	5051	269617	1727849	5499	1733348	1812416	5549	1817965	349133	5101	354234
40702	1688898	43687	1732585	29827316	3379601	33206917	30029602	3517408	33547010	1891184	181494	2072678
40703	90743	820	91563	242097	23297	265394	236294	22479	258773	84940	2	84942
40802	77899	7	77906	824532	0	824532	856785	0	856785	110152	7	110159

40807	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
40817	1079530	9720	1089250	2691225	24874	2716099	2699716	23906	2723622	1088021	8752	1096773
40820	320	43	363	786	8	794	1574	91	1665	1108	126	1234
40821	86	0	86	26069	0	26069	26067	0	26067	84	0	84
40901	0	0	0	0	0	0	2608	0	2608	2608	0	2608
40905	166	0	166	47930	0	47930	47921	0	47921	157	0	157
40906	0	0	0	7260	0	7260	7260	0	7260	0	0	0
40909	1	3	4	5903	8110	14013	5903	8111	14014	1	4	5
40910	0	2	2	1239	4047	5286	1239	4047	5286	0	2	2
40911	6260	0	6260	242145	0	242145	251642	0	251642	15757	0	15757
40912	0	0	0	14697	24661	39358	14697	24661	39358	0	0	0
40913	0	0	0	12422	19601	32023	12422	19601	32023	0	0	0
41706	6000	0	6000	3000	0	3000	0	0	0	3000	0	3000
41806	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42004	500	0	500	500	0	500	0	0	0	0	0	0
42006	266400	98854	365254	96500	3429	99929	8600	13768	22368	178500	109193	287693
42102	42000	0	42000	963000	1288	964288	1074000	65038	1139038	153000	63750	216750
42103	180850	0	180850	67500	0	67500	109000	0	109000	222350	0	222350
42104	46000	0	46000	11000	0	11000	38000	0	38000	73000	0	73000
42105	77607	7198	84805	1300	1679	2979	6000	902	6902	82307	6421	88728
42106	1304039	167386	1471425	485905	92475	578380	445820	9886	455706	1263954	84797	1348751
42107	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
42204	500	0	500	0	0	0	300	0	300	800	0	800
42205	9600	0	9600	8600	0	8600	0	0	0	1000	0	1000
42206	257250	0	257250	10000	0	10000	2150	0	2150	249400	0	249400
42301	19427	4441	23868	71772	13025	84797	64042	10208	74250	11697	1624	13321
42306	3044854	109196	3154050	422604	18716	441320	240010	65168	305178	2862260	155648	3017908
42307	5816780	1151672	6968452	1386348	118078	1504426	1573724	181606	1755330	6004156	1215200	7219356
42309	1800	0	1800	0	0	0	0	0	0	1800	0	1800
42601	135	7	142	81	92	173	156	92	248	210	7	217
42606	1103	316	1419	48	11	59	31	44	75	1086	349	1435
42607	1938	563	2501	296	271	567	1013	97	1110	2655	389	3044
43106	59500	0	59500	0	0	0	0	0	0	59500	0	59500
43807	941350	0	941350	0	0	0	0	0	0	941350	0	941350
45115	174631	0	174631	8350	0	8350	17815	0	17815	184096	0	184096
45215	599066	0	599066	65758	0	65758	61027	0	61027	594335	0	594335
45315	5880	0	5880	60	0	60	0	0	0	5820	0	5820
45415	14599	0	14599	1127	0	1127	1340	0	1340	14812	0	14812
45515	163937	0	163937	26820	0	26820	39722	0	39722	176839	0	176839
45615	2450	0	2450	0	0	0	0	0	0	2450	0	2450

45818	160354	0	160354	9530	0	9530	15187	0	15187	166011	0	166011
45918	8096	0	8096	1104	0	1104	1755	0	1755	8747	0	8747
47403	0	0	0	111982	0	111982	111982	0	111982	0	0	0
47405	0	0	0	365669	366184	731853	365669	366184	731853	0	0	0
47407	12	0	12	9770803	9204342	18975145	9770791	9204342	18975133	0	0	0
47411	70553	4476	75029	61607	2919	64526	66754	6631	73385	75700	8188	83888
47416	8056	674	8730	45301	741	46042	44640	185	44825	7395	118	7513
47422	520	324	844	458071	71428	529499	458147	72175	530322	596	1071	1667
47425	49893	0	49893	69315	0	69315	79512	0	79512	60090	0	60090
47426	44028	10006	54034	13190	5978	19168	20026	1688	21714	50864	5716	56580
50220	9042	0	9042	765	0	765	4185	0	4185	12462	0	12462
50507	8743	0	8743	0	0	0	0	0	0	8743	0	8743
50719	1392	0	1392	1606	0	1606	1385	0	1385	1171	0	1171
50720	459	0	459	6156	0	6156	24952	0	24952	19255	0	19255
51510	9767	0	9767	31293	0	31293	31197	0	31197	9671	0	9671
52301	62108	0	62108	576682	126	576808	531147	5224	536371	16573	5098	21671
52303	4000	0	4000	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0
52304	66549	0	66549	0	0	0	33507	0	33507	100056	0	100056
52305	74119	21445	95564	70000	5501	75501	0	2315	2315	4119	18259	22378
52306	168027	0	168027	0	0	0	0	0	0	168027	0	168027
52501	68	0	68	0	0	0	14	0	14	82	0	82
60301	13428	0	13428	20980	0	20980	23365	0	23365	15813	0	15813
60305	15709	0	15709	57921	0	57921	42223	0	42223	11	0	11
60307	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
60309	922	0	922	1872	0	1872	950	0	950	0	0	0
60311	79	0	79	38	0	38	74	0	74	115	0	115
60322	159	0	159	6598	0	6598	6687	0	6687	248	0	248
60324	2326	0	2326	92	0	92	337	0	337	2571	0	2571
60601	211846	0	211846	0	0	0	5379	0	5379	217225	0	217225
60903	125	0	125	0	0	0	15	0	15	140	0	140
61301	3343	1	3344	6444	236	6680	3686	603	4289	585	368	953
61304	119	0	119	21	0	21	35	0	35	133	0	133
61501	2768	0	2768	328	0	328	278	0	278	2718	0	2718
70601	5614437	0	5614437	101	0	101	507960	0	507960	6122296	0	6122296
70602	46	0	46	0	0	0	0	0	0	46	0	46
70603	1267922	0	1267922	0	0	0	277902	0	277902	1545824	0	1545824
Итого по пассиву (баланс)												
	27449044	1739470	29188514	70086030	13558423	83644453	71222146	13855681	85077827	28585160	2036728	30621888

Б. Счета доверительного управления

Актив												
Итого по активу (баланс)												
Пассив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
90901	1022493	0	1022493	488310	0	488310	185146	0	185146	1325657	0	1325657
90902	497917	0	497917	47203	0	47203	220661	0	220661	324459	0	324459
91202	151	0	151	38	0	38	16	0	16	173	0	173
91203	27	0	27	39	0	39	42	0	42	24	0	24
91207	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91411	0	0	0	98470	0	98470	98470	0	98470	0	0	0
91414	18611468	1165447	19776915	528260	428979	957239	177338	44400	221738	18962390	1550026	20512416
91501	15567	0	15567	0	0	0	0	0	0	15567	0	15567
91502	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91604	31604	0	31604	2792	0	2792	503	0	503	33893	0	33893
91703	74	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0	74
91704	126	0	126	0	0	0	0	0	0	126	0	126
91801	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
91802	1380	0	1380	0	0	0	0	0	0	1380	0	1380
99998	6893219	0	6893219	3002395	0	3002395	2945768	0	2945768	6949846	0	6949846
Итого по активу (баланс)												
Пассив	27084031	1165447	28249478	4167507	428979	4596486	3627944	44400	3672344	27623594	1550026	29173620
91312	5221214	0	5221214	348031	0	348031	284783	0	284783	5157966	0	5157966
91314	0	0	0	2975	0	2975	363095	0	363095	360120	0	360120
91315	93999	0	93999	566	0	566	0	0	0	93433	0	93433
91316	116140	0	116140	240139	0	240139	281783	0	281783	157784	0	157784
91317	1084315	31058	1115373	2304600	31931	2336531	2030036	1192	2031228	809751	319	810070
91318	5038	0	5038	378	0	378	311	0	311	4971	0	4971
91507	341329	0	341329	17150	0	17150	41197	0	41197	365376	0	365376
91508	126	0	126	0	0	0	0	0	0	126	0	126
99999	21356259	0	21356259	688363	0	688363	1555878	0	1555878	22223774	0	22223774
Итого по пассиву (баланс)												
	28218420	31058	28249478	3602202	31931	3634133	4557083	1192	4558275	29173301	319	29173620

Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	41843	234270	276113	7665570	1634375	9299945	7558343	1350069	8908412	149070	518576	667646
93501	24	0	24	86955	0	86955	70639	0	70639	16340	0	16340
93502	22327	0	22327	65211	0	65211	87516	0	87516	22	0	22
93801	17	0	17	8900	0	8900	8900	0	8900	17	0	17
Итого по активу (баланс)												
Пассив	64211	234270	298481	7826636	1634375	9461011	7725398	1350069	9075467	165449	518576	684025
96001	234290	41840	276130	1339739	7604536	8944275	1624526	7711282	9335808	519077	148586	667663
96301	0	0	0	68068	0	68068	84408	0	84408	16340	0	16340
96302	22351	0	22351	87540	0	87540	65211	0	65211	22	0	22
96801	0	0	0	53411	0	53411	53411	0	53411	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	256641	41840	298481	1548758	7604536	9153294	1827556	7711282	9538838	535439	148586	684025
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000			9.0000			6.0000			6.0000			9.0000
98010			19516986.0000			8643616.0000			19017750.0000			9142852.0000
98015			91179694.0000			3350.0000			1450.0000			91181594.0000
98020			0.0000			8.0000			8.0000			0.0000
Итого по активу (баланс)												
			110696689.0000			8646980.0000			19019214.0000			100324455.0000
Пассив												
98040			91179694.0000			1450.0000			3350.0000			91181594.0000
98050			18718024.0000			16467760.0000			6093626.0000			8343890.0000
98070			798971.0000			200000.0000			200000.0000			798971.0000
98090			0.0000			2.0000			2.0000			0.0000
Итого по пассиву (баланс)												
			110696689.0000			16669212.0000			6296978.0000			100324455.0000

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2011г.

Сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

Почтовый адрес:

620075 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. ГОРЬКОГО, 7

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (месячная/суточная)
тыс. руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0

9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	150371	22	150393
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	797569	13969	811538
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	11794	0	11794
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	50562	0	50562
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	503569	42326	545895
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1048	0	1048
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	1728	0	1728
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	1516641	56317	1572958
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201	0	0	0
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0

11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	235	0	235
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	202	202
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	58973	0	58973
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	59208	202	59410
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	1	58	59
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	5751	5751
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	1	5809	5810
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	5047	0	5047
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	5047	0	5047
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	73623	0	73623
5.	Прочие долговые обязательства	11505	21491	0	21491
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	95114	0	95114
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3.	Кредитных организаций	11603	18471	0	18471
4.	Векселям прочих резидентов	11604	7676	0	7676
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	26147	0	26147
	Итого по разделу 1	11000	1702158	62328	1764486
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				

	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	21259	53	21312
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	194689	2450	197139
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	215948	2503	218451
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	252495	X	252495
	Итого по символу 12201	12200	252495	X	252495
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	3507	0	3507
	Итого по символу 12301	12300	3507	0	3507
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	X	0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	X	0
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	8	0	8
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	8	0	8
	Итого по разделу 2	12000	471958	2503	474461
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	2174116	64831	2238947
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	0	X	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	X	0
3.	Банка России	13103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	13104	5551	X	5551
5.	Прочих ценных бумаг	13105	62738	X	62738

6.	Иностранных государств	13106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	13107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	X	0
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	68289	X	68289
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	921	0	921
	Итого по символу 13201	13200	921	0	921
	Итого по разделу 3	13000	69210	0	69210
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2.	Других организаций	14202	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Других организаций- нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201 - 14204	14200	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3.	Других организациях	14303	0	0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301 - 14304	14300	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3.	Других организациях	14403	0	0	0
4.	Других организациях- нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401 - 14404	14400	0	0	0
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				

1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	46	X	46
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	1545824	X	1545824
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103	0	X	0
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	1545870	X	1545870
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	X	0
2.	От изменения валютного курса	15202	0	X	0
3.	От изменения индекса цен	15203	0	X	0
4.	От изменения других переменных	15204	0	X	0
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	0	X	0
	Итого по разделу 5	15000	1545870	X	1545870
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3.	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4.	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5.	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	38	0	38
3.	По другим операциям	16203	185632	14	185646
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	185670	14	185684
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1652	0	1652
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	69	X	69
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	X	0
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0

5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	3619141	X	3619141
6.	Прочие операционные доходы	16306	253	0	253
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	3621115	0	3621115
	Итого по разделу 6	16000	3806785	14	3806799
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	5421865	14	5421879
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	4208	0	4208
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	1	0	1
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	4209	0	4209
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	438	8	446
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	1	0	1
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	439	8	447
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	68	0	68
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	209	0	209
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	118	118
5.	Другие доходы	17306	2289	0	2289
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	2289	X	2289
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	2566	118	2684
	Итого по разделу 7	17000	7214	126	7340
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	7214	126	7340

	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	7603195	64971	7668166
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	0	0	0
2.	Кредитных организаций	21102	8320	438	8758
3.	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4.	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	8320	438	8758
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	8221	0	8221
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1483	0	1483
10.	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11.	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	9704	0	9704
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0

3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	564	0	564
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	301	0	301
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	21421	3317	24738
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	100357	7621	107978
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	9064	0	9064
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	4641	4641
15.	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17.	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	131707	15579	147286
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	9	0	9
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	3560	0	3560
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0

7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	34826	0	34826
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21415	60569	0	60569
16.	Банков-нерезидентов	21416	0	113	113
17.	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401- 21417	21400	98964	113	99077
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	814	0	814
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	814	0	814
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	552568	54428	606996
2.	Нерезидентов	21602	337	22	359
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	552905	54450	607355
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2.	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701 - 21702	21700	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	0	0	0
2.	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4.	По векселям	21804	17369	605	17974
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	17369	605	17974
	Итого по разделу 1	21000	819783	71185	890968
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				

	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	263351	X	263351
	Итого по символу 22101	22100	263351	X	263351
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	X	0
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	X	0
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	0	0	0
	Итого по разделу 2	22000	263351	0	263351
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	1083134	71185	1154319
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	0	X	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	X	0
3.	Банка России	23103	0	X	0
4.	Кредитных организаций	23104	1674	X	1674
5.	Прочих ценных бумаг	23105	2981	X	2981
6.	Иностранных государств	23106	0	X	0
7.	Банков-нерезидентов	23107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	X	0
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	89	0	89
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	4744	0	4744
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символам 23201	23200	0	0	0
	Итого по разделу 3	23000	4744	0	4744
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				

1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101	0	X	0
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	1513214	X	1513214
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103	0	X	0
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	1513214	X	1513214
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201	0	X	0
2.	от изменения валютного курса	24202	3	X	3
3.	от изменения индекса цен	24203	0	X	0
4.	от изменения других переменных	24204	0	X	0
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	3	X	3
	Итого по разделу 4	24000	1513217	X	1513217
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3.	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4.	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5.	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101 - 25105	25100	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	713	0	713
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	5036	955	5991
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	2462	1851	4313
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	874	0	874
6.	По другим операциям	25206	11124	290	11414
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	20209	3096	23305
	3. Другие операционные расходы				

1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	3968544	X	3968544
3.	Прочие операционные расходы	25303	1883	0	1883
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	3970427	0	3970427
	Итого по разделу 5	25000	3990636	3096	3993732
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	301949	0	301949
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	91393	0	91393
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	7031	0	7031
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	400373	0	400373
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	39593	X	39593
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	X	0
3.	По нематериальным активам	26203	141	X	141
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	39734	X	39734
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	4889	0	4889
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	16493	0	16493
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	62659	0	62659
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	19432	0	19432
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	14600	X	14600
6.	По уценке основных средств	26306	0	X	0
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	X	0
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	118073	0	118073

	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2825	0	2825
2.	Служебные командировки	26402	9704	0	9704
3.	Охрана	26403	37067	0	37067
4.	Реклама	26404	71718	0	71718
5.	Представительские расходы	26405	259	0	259
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	47395	343	47738
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	265	0	265
8.	Аудит	26408	740	0	740
9.	Публикация отчетности	26409	38	0	38
10.	Страхование	26410	28618	0	28618
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	32038	0	32038
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	13390	0	13390
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	244057	343	244400
	Итого по разделу 6	26000	802237	343	802580
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	6310834	3439	6314273
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	13	0	13
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	309	0	309
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	90	0	90
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	412	0	412
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	269	0	269
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	261	0	261
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	163	0	163
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	693	0	693
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	12	0	12

4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	30	0	30
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	213	0	213
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	2810	0	2810
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8.	Другие расходы	27308	6005	0	6005
в том числе:					
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	5007	X	5007
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	9070	0	9070
	Итого по разделу 7	27000	10175	0	10175
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	10175	0	10175
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	7404143	74624	7478767
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	189399
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	27520	X	27520
	Итого по разделу 8	28000	27520	X	27520
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	7431663	74624	7506287
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	161879
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	0

	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	161879
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно"

N строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	

1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	
Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)		0