

**Годовой отчет**

**КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)**

**за 2011 год.**

**Предварительно утвержден  
Советом Директоров  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
Протокол № 09 от 28.05.2012 г.**

**Утвержден годовым  
Общим собранием акционеров  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
Протокол № 03 от 26.06.2012 г.**

## **1. Положение КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) в отрасли.**

На 01.01.2012 положение КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) в банковской отрасли характеризуют следующие показатели Банка в российских рейтингах.

### **ИНТЕРФАКС-100. Банки России**

70 место по размеру активов

80 место по размеру собственного капитала

58 место по размеру нераспределённой прибыли

### **Forbes Russia**

69 место по размеру активов

3 группа надёжности

### **РБК**

73 место по размеру чистых активов

65 место по кредитному портфелю

57 место по кредитному портфелю юридических лиц

63 место по кредитному портфелю физических лиц

82 место по депозитному портфелю

74 место по депозитному портфелю юридических лиц

95 место по депозитному портфелю физических лиц

58 место по размеру прибыли

12 место в рейтинге пакетов банковских услуг («Все включено»)

33 место в рейтинге «лучшие розничные банки 2011 года».

10 место по объёму кредитов, выданных малому и среднему бизнесу

15 место по портфелю кредитов, выданных малому и среднему бизнесу

58 место по объёму выданных беззалоговых кредитов

56 место по портфелю выданных беззалоговых кредитов

36 место по объёму выданных ипотечных кредитов

47 место по портфелю выданных ипотечных кредитов

15 место по объёму выданных автокредитов

19 место по портфелю выданных автокредитов

72 место по количеству пластиковых карт

### **Эксперт.ра**

22 место по объёму выданных МСБ кредитов

17 место по портфелю выданных МСБ кредитов

### **Банки.ру**

74 место по размеру чистых активов

66 место по кредитному портфелю

16 место по портфелю автокредитов

46 место по портфелю ипотечных кредитов

### **Fitch**

Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной «В+», прогноз «Стабильный»

Краткосрочный РДЭ «В»

Рейтинг устойчивости «b+»

Рейтинг поддержки «5»

Уровень поддержки долгосрочного РДЭ – «нет уровня поддержки»

Национальный долгосрочный рейтинг «A-(rus)», прогноз «Стабильный»

Приоритетный необеспеченный долг: долгосрочный рейтинг «В+», рейтинг возвратности активов «RR4», национальный долгосрочный рейтинг «A-(rus)»

### **Moody's на 04.06.2012**

долгосрочный рейтинг стабильный

ин.валюта В2

краткосрочный рейтинг NP

по национальной шкале А3.ru

финансовая устойчивость E+

## **2. Приоритетные направления деятельности КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО).**

ЛОКО-Банк является универсальным кредитным учреждением, развивающим бизнес по следующим ключевым направлениям: обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, обслуживание корпоративных клиентов, розничный бизнес, обслуживание состоятельных клиентов и бизнес с финансовыми институтами. Традиционно Банк занимает лидирующие позиции на российском рынке в области работы с предприятиями малого и среднего бизнеса.

ЛОКО-Банк придерживается высоких стандартов корпоративного управления, открытости и прозрачности деятельности, соответствующих лучшим российским и международным практикам.

ЛОКО-Банк является активным участником долгового рынка, работая с широкой базой российских и зарубежных инвесторов. Также Банк тесно сотрудничает с международными банками развития: МФК, ЕБРР и другими – в рамках программ поддержки кредитования малого бизнеса и финансирования внешней торговли.

Приоритетом развития для ЛОКО-Банка в 2012 году и в среднесрочной перспективе является устойчивый органический рост по всем направлениям бизнеса, прежде всего в области обслуживания предприятий МСБ и розничных клиентов, и поддержание эффективности на уровне выше среднерыночных значений. Банк планирует совершенствовать продуктовый ряд и технологии обслуживания, сочетая инновационный подход и консерватизм в оценке рисков.

### **3. Отчёт совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.**

В 2011 году ЛОКО-Банк успешно реализовал все мероприятия, запланированные в рамках его Стратегии развития. В условиях неопределенности, возникшей во второй половине года на финансовых рынках, это не только наглядно продемонстрировало твердость наших намерений стать одним из ведущих банков в приоритетных сегментах (розница, МСБ), но и, самое главное, подтвердило полное соответствие заявленным целям нашей технической, технологической, и ресурсной базы.

По итогам года ЛОКО-Банк продемонстрировал высокие финансовые результаты, увеличив чистую прибыль по МСФО на 23% и достигнув уровня рентабельности капитала выше 15%. Во второй половине года Банк уделял особое внимание качеству активов и поддержанию высокого уровня ликвидности. Несмотря на негативные внешние факторы, Банк нарастил чистую прибыль, а также повысил эффективность бизнеса, то есть, сократил затраты без потери потенциала роста.

Развитие услуг малому и среднему бизнесу, оставаясь стратегическим приоритетом, позволило ЛОКО-Банку на растущем рынке сохранить позиции в ТОП-10 крупнейших банков по кредитованию МСБ. Продолжая уделять особое внимание качеству предлагаемого клиентам обслуживания, в 2011 году банк активно модернизировал свою продуктовую линейку. Уже в конце 2011 года сформировано предложение по беззалоговому кредитованию, которое стартовало в начале 2012 года. В обслуживании корпоративных клиентов Банк делал акцент на качественном развитии индивидуального комплексного обслуживания, а также разработке и внедрении новых уникальных продуктов, таких как дистанционный банкинг «ЛОКО-Офис» и cash-pooling.

ЛОКО-Банк продолжил активное развитие розничных услуг. По данным РБК.Рейтинг, Банк вошел в ТОП-30 лучших розничных банков и ТОП-15 банков по объёму выданных автокредитов. Темп роста розничного кредитного портфеля более чем в три раза превысил аналогичный показатель 2010 года, темп роста депозитного портфеля физлиц – более чем в 2,7 раза. Продолжилось развитие регионального бизнеса Банка: открыто 6 новых отделений, кредитный портфель региональной сети вырос на 37%.

Увеличилось число региональных банков – контрагентов по межбанковскому бизнесу (накопленная ранее база партнёров сохранена в полном объёме, общий лимит только по кредитно-депозитным операциям с банками-партнёрами составляет свыше 10 млрд руб). Своё доверие ЛОКО-Банку подтвердил Банк России, увеличивший внутрисдневной лимит кредитования до 2 млрд руб. Продолжалась активная работа с банками-контрагентами и международными финансовыми организациями, что на фоне роста рублёвых ставок на внутреннем рынке привело к повышению интереса клиентов к торговому финансированию. В итоге объем портфеля международного торгового финансирования ЛОКО-Банка увеличился более чем на 62%.

Объем привлечённых средств по вексельной программе, стабильно обеспечивающей пассивную составляющую в ресурсной базе Банка, составил 3,13 млрд руб. В рамках зарегистрированной в 2010 году программы выпуска биржевых облигаций на общую сумму 10 млрд рублей в феврале 2011 г. осуществлён первый облигационный заем в размере 2,5 млрд рублей сроком на 3 года. Также в августе 2011 года успешно пройдена оферта по выпуску облигаций серии 05, купон по данному выпуску на следующие 12 месяцев составляет 8.1%.

В 2012г. мы продолжим реализацию модели долгосрочной финансовой устойчивости, уделяя первостепенное внимание органическому росту в ключевых бизнес-сегментах – малом и среднем бизнесе и рознице, а также дальнейшему улучшению операционной эффективности и качеству обслуживания клиентов.

Председатель Совета Директоров  
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)  
С.И. Богуславский.

#### **4. Перспективы развития акционерного общества;**

- Качественный органический рост.

Сохранение высоких темпов органического роста бизнеса, прежде всего в области обслуживания малого и среднего бизнеса и физических лиц, и одновременное дальнейшее улучшение прибыльности и операционной эффективности, поддержание стабильности доходной базы.

- Укрепление ведущих позиций на рынке обслуживания малого и среднего бизнеса.

Ключевыми задачами Банка в области обслуживания малого и среднего бизнеса в 2012г. является увеличение количества активных клиентов на базе обновленной продуктовой линейки, оптимизация технологий кредитования и внедрение новой сервисной модели.

- Ускоренный рост розничного бизнеса.

Целью развития розничного направления в 2012 является усиление позиций Банка на рынке розничных услуг, увеличение доходности бизнеса, позиционирование Банка на рынке в качестве универсальной структуры, продукты и сервисы которой конкурентоспособны для всех основных потребительских клиентских сегментов. Решение этих задач предусматривает увеличение объемов продаж по всему спектру розничных продуктов и услуг с упором на потребительское кредитование и депозитные продукты, улучшение качества клиентского обслуживания и развитие системы лояльности клиентов.

- Усиление конкурентных преимуществ в корпоративном бизнесе

Основным направлением деятельности корпоративного бизнеса в 2012 году станет оптимизация клиентских отношений и увеличение количества продуктов, предлагаемых корпоративным клиентам с одновременным дальнейшим развитием продуктового ряда и совершенствованием технологий клиентского обслуживания. Важным направлением также остается развитие Корпоративного Бизнеса в регионах.

- Устойчивое развитие бизнеса по обслуживанию состоятельных клиентов.

Основным приоритетом в 2012г. в области обслуживания состоятельных клиентов будет сохранение и построение долгосрочных доверительных отношений с состоятельными лицами и членами их семей.

- Диверсификация и повышение устойчивости ресурсной базы за счет значительного увеличения доли клиентских средств.

- Расширение филиальной сети в тесной привязке к потребностям ускоренного развития бизнеса в целевых клиентских сегментах. В 2012 г. Банк планирует выйти в ряд регионов европейской части России, в которых он в настоящее время не представлен, а также уплотнить сеть в тех регионах, где он успешно работает в области розничного бизнеса и МСБ.

**5. Отчёт о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.**

Дивиденды по обыкновенным именным акциям Банка за 2011 год не выплачивались. Оставшаяся в распоряжении Банка прибыль за 2011г. в размере 1 288 845 344,90 рублей не распределена.

## **6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.**

Банковский рынок является наиболее отрегулированным со стороны государственного надзора. Центральный Банк осуществляет пруденциальный надзор деятельности банков, включающий создание фонда обязательных резервов под пассивы, резерв под возможные потери по активным операциям, требования к размеру капитала, лимиты валютных позиций, наличие службы внутреннего контроля.

Возможный риск неисполнения Банком обязательств перед владельцами облигаций может быть вызван следующими возможными факторами:

- *кредитные риски*: риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками полученных кредитов, увеличение просроченной задолженности по предоставленным кредитам в случае ухудшения экономической ситуации, что может привести к убыткам Банка и снижению его ликвидности;
- *страновые риски*: Российская Федерация находится в процессе реформирования политической, социальной и экономической систем общества, существуют противоречия между социальными слоями общества, регионами, а также национальные и религиозные противоречия, все это может стать причиной политических, социальных и экономических конфликтов, которые могут повлиять на эмитента, его учредителей и клиентов.
- *рыночные риски*: могут возникнуть в следствии колебания стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен;
- *риск ликвидности*: возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка;
- *операционный риск*: риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- *правовые риски*: действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений;
- *риск потери деловой репутации (репутационный риск)*: риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации – эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;
- *стратегический риск* : риск возникновения у кредитной организации-эмитента ошибок, допущенных при принятии стратегических решений;

Риски выявляются и оцениваются Банком на постоянной основе, вследствие чего процесс управления рисками лежит в основе осуществления банковской деятельности и служит инструментом защиты от последствий негативных изменений на рынке банковских услуг.

### **6.1. Кредитный риск**

Кредитный риск является одним из основных рисков, управление которыми осуществляет Банк в процессе своей деятельности. Это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные Комитеты, в функции которых входит принятие решений по ограничению уровня кредитного риска Банка. Система регулирования рисков, существующая в Банке, обеспечивает реализацию основных принципов и правил контроля рисков.

### **6.2. Страновой риск**

В банке действует методика оценки странового риска, ограничивающая операции и риски пропорционально суверенным рейтингам отдельных стран, кредитным рискам контрагентов в этих странах, а также самостоятельной оценки суверенных рисков по ряду факторов. В результате мирового финансового кризиса соответствующие критерии ужесточались, ряд страновых лимитов

были полностью закрыты. В текущем моменте банк оценивает принимаемый страновой риск как низкий, поскольку фактически он представлен только краткосрочными лимитами/операциями на крупнейшие европейские и американские банки и дополнительно снижается за счет диверсификации рисков по основным контрагентам.

**6.3. Под Рыночным риском** – понимается риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения финансового состояния Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций торгового портфеля, обусловленного движениями рыночных факторов риска: процентных ставок, котировок фондовых ценностей, валютных курсов, волатильности и пр.

Управление рыночными рисками, в его современном понимании, наиболее формализуемая и регулярная задача, ее природа носит наиболее объективный характер, то есть не зависящий от сознания и слабо зависящий от действий субъекта рисков. Для измерения рыночных рисков в Банке, внедрена методология IFC основанная на рекомендациями Базельского комитета и Банка России. В Банке разработана эффективная система контроля лимитов, позволяющая предотвратить единовременные значительные по величине убытки. Постоянную оценку рыночных рисков осуществляет Департамент контроля рисков Банка в соответствии с внутренними методиками Банка.

**6.3.1. Фондовый риск**- риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, обращающегося на рынке фондовых ценностей, а также производных финансовых инструментов, базисными для которых являются финансовые инструменты, обращающиеся на рынке фондовых ценностей, в составе которого выделяются общий и специфический риск.

Основным принципом управления фондовым риском является принцип сбалансированного управления торговым портфелем и производными финансовыми инструментами для обеспечения необходимой минимальной доходности при осуществлении операций с ценными бумагами. К основным методам управления фондовым риском относятся: текущий и стратегический анализ рыночных котировок по различным финансовым инструментам с последующим определением наиболее выгодных инструментов по пассивным и активным операциям, мониторинг финансового состояния эмитентов.

**6.3.2. Валютный риск** - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов, обусловленного изменением курсов иностранных валют, в составе которого выделяются риск по конверсионным арбитражным операциям (внутри торгового дня) и валютный риск по открытым валютным позициям Банка (на конец торгового дня). Валютный риск оказывает влияние на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитирования уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

В то же время валютный риск может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой со стандартным типом операций и имеют краткосрочный характер.

**6.3.3. Процентный риск** - понимается риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

Процентный риск может выражаться в снижении размера эффективной банковской процентной маржи. Возможное негативное снижение процентной маржи оказывает негативное воздействие на доходную часть бюджета. Предполагаемыми действиями Банка могут быть необходимость реинвестирования средств по более низкой ставке (при зафиксированной стоимости привлечения ресурсов) или необходимость фондирования по более высокой ставке (при зафиксированной ставке, по которой размещались средства). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по части обязательств, могут быть пересмотрены банком в одностороннем порядке при изменении рыночной ситуации.

**6.4. Под Риском ликвидности** понимается риск возникновения финансовых потерь и/или ухудшения показателей деятельности Банка вследствие недостаточного объема ликвидных активов

и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств или финансирования планируемых активных операций

Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам обязательств Банка. Системой внутреннего контроля Банка предусмотрены процедуры контроля за соблюдением нормативов ликвидности. Оценка риска осуществляется Казначейством Банка на постоянной (ежедневной) основе в соответствии с внутренней методикой Банка (внедрена методология IFC). Решения о допустимом уровне риска принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка с учетом результатов оценки. Службой внутреннего контроля ежеквартально осуществляются проверки функционирования системы управления ликвидностью в Банке.

### **6.5. Операционный риск**

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

Выявление операционных рисков осуществляется:

- отделом банковских технологий на основе систематизированной информации, получаемой в процессе выполнения сотрудниками подразделения своих функциональных обязанностей;
- руководителями структурных подразделений Банка по направлениям деятельности;
- органами внутреннего контроля, осуществляющими выполнение своих функциональных обязанностей в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля.

Классификация и рейтинговая оценка (изменение рейтинговой оценки) операционных рисков осуществляется на основе экспертных оценок, получаемых в результате деятельности специально создаваемых экспертных групп, с участием отдела банковских технологий, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений. При этом изменение рейтинговой оценки осуществляется с учетом мероприятий, проводимых в Банке для минимизации операционных рисков.

Мониторинг системы управления операционными рисками осуществляется на постоянной основе на всех уровнях банковской структуры в рамках системы внутреннего контроля.

Разработка и кодификация методологии управления рисками, внутренних правил и процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля/снижения операционных рисков, а также системы отчетности об операционных рисках осуществляется отделом банковских технологий.

Контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками осуществляется органами внутреннего контроля Банка.

При разработке внутренних регламентационных документов отделом банковских технологий в обязательном порядке организуются рабочие совещания с участием руководителей структурных подразделений по направлениям деятельности Банка с целью выявления элементов рабочего процесса, связанных с потенциальным возникновением операционного риска.

Все утвержденные стратегии, методики, правила и иные внутренние нормативные документы, прямо или косвенно затрагивающие сферы, связанные с возможностью возникновения операционных рисков, в обязательном порядке доводятся до руководителей структурных подразделений. Контроль за соблюдением требований указанных документов осуществляется

органами внутреннего контроля Банка в рамках осуществления ими своих функций.

В случае выявления новых рисков, обнаружения несовершенства действующей методологии, изменения степени существенности риска и его удельного веса в структуре рисков Банка, возникновения иных обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на эффективность системы управления рисками, по инициативе руководства структурных подразделений, отдела банковских технологий, службы внутреннего контроля и органов управления Банка может производиться внеочередной сбор экспертной группы по оценке рисков, целью которого является детерминирование риска, его оценка, а также разработка механизма контроля и минимизации.

#### **6.6. Правовые риски**

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики. Управление правовыми рисками осуществляется Банком путем поддержания высокого уровня правового обеспечения, оперативного реагирования на изменение нормативных актов, анализа правоприменительной практики. Риски, связанные с изменением системы валютного регулирования минимизируются Банком с помощью организации и постоянного контроля повышения профессионального уровня специалистов подразделений, осуществляющих валютные операции.

Контроль за возможным нарушением контрагентами условий заключенных договоров осуществляют специальные контролирующие подразделения Банка.

Банк осуществляет контроль за изменением налогового законодательства в рамках системы регулирования рисков. Политика Банка в этой области обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение требований налогового законодательства РФ.

Возможное изменение требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности контролируется квалифицированными сотрудниками Юридического Департамента Банка. В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, в случае их возникновения в результате судебных разбирательств, не будет иметь существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

#### **6.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

В целях эффективного управления и минимизации риска потери деловой репутации сотрудниками кредитной организацией проводится изучение влияния факторов риска на деятельность и финансовое состояние кредитной организации, постоянно проводится мониторинг риска, анализ причин возникновения риска. Деятельность Банка строится на основе принципа «Банк – это его Клиенты», стремлении Банка сохранять доверие и поддерживать репутацию во взаимоотношениях с участниками (акционерами), кредиторами, вкладчиками, а так же другими заинтересованными лицами при проведении банковских операций, и, следовательно, стремлении наиболее полно удовлетворять специфические потребности клиентов, соблюдать принцип «Знай своего клиента».

Особое внимание уделяется Банком качеству оказываемых им услуг для целей сведения к минимуму риска потери деловой репутации.

#### **6.8. Стратегический риск**

Стратегический риск, характеризуется как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны

обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений руководством Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

***7. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.***

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок, в 2011 году не было.

8. Сведения о совершенных акционерным обществом в отчетном году сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах", с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

Наименование показателя	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
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.	11 шт. 412 000 тыс. руб.	17 шт. 1 304 000 тыс. руб.	11 шт. 1 087 000 тыс. руб.	5 шт. 325 000 тыс. руб.

Все сделки, в отношении которых имелась заинтересованность, одобрены решением Совета Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО).

**9. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году.**

**9.1. Совет Директоров КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)**

**Богуславский Станислав Иосифович** - Председатель Совета Директоров

**Давыдик Виктор Юльянович** - Президент, Член Совета Директоров

**Раджендра Эрик** - Член Совета Директоров

**Ханна-Леена Лойкканен** - Член Совета Директоров

**Крюков Дмитрий Валентинович** - Председатель Правления, Член Совета Директоров

К компетенции Совета Директоров Банка относятся (п.14.11.2 Устава Банка):

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего Собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 13) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15) образование коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), избрание (назначение) членов коллегиального исполнительного органа как по представлению Председателя Правления, так и избрание (назначение) их по инициативе Совета Директоров, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 16) осуществление контроля за деятельностью коллегиального исполнительного и единоличного исполнительного органов Банка;
- 17) принятие решений о создании Банком юридических лиц, а также об участии Банка в уставном капитале юридических лиц, за исключением решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 18) создание системы внутреннего контроля и организация функционирования эффективного внутреннего контроля, регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности кредитного комитета и иных рабочих органов Банка, утверждение внутренних документов, определяющих стратегию развития, кредитную, финансовую, маркетинговую и иную политику Банка;
- 20) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций;

- 21) образование единоличного исполнительного органа Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- 22) избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- 23) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 24) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 25) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- 26) принятие решений по другим вопросам, отнесенным Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Совета Директоров.

**9.2. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Богуславский Станислав Иосифович**

Год рождения 1960 г.

Сведения об образовании

1.Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1983 г., инженер

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

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2011	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	Председатель Совета директоров
06.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-БАНК»(закрытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.09.2003	23.01.2012	Общество с ограниченной ответственностью “Кросс-тел”	Генеральный директор
02.01.1994	19.03.2012	Общество с ограниченной ответственностью «КАММОС»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации –	0 шт.

эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	-
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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Давыдик Виктор Юльянович**

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании

1. Харьковский юридический институт им. Ф.Э.Дзержинского, 1988 г., юрист

2. Центр подготовки менеджеров при Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, 1995г., финансы и кредит, денежное обращение.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2006	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Президент, член Совета Директоров Банка

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): иных 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	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	-
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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности	Не занимал

(банкротстве)	
---------------	--

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Эрик Раджендра

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании

1. Институт политических исследований в Париже (1978-1979гг), специальность «экономика».
2. Брандейский университет (Массачусетс) (1976-1980гг), Бакалавр гуманитарных наук в области экономики и политологии.
3. Университет им.Тафтса – флетчеровская школа, в сотрудничестве с Гарвардским университетом (г. Медфорд и Кембридж, Массачусетс) (1980-1982гг) Магистр гуманитарных наук в области права и дипломатии.
4. Австралийский институт директоров (г. Сидней) 2006 г., Международный курс директоров.

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

Период	организация	должность
1	2	3
24.11.2006 г. – настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
06.2005 – настоящее время	Международная Финансовая Корпорация (Вашингтон)	Старший советник и номинальный директор – Департамент мировых финансовых рынков

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.2004	12.2008	CAPGEMINI (Париж, Франция)	Старший советник – Группа финансовых компаний
03.2004	03.2006.	INSEAD (Фонтебло, Франция)	Адъюнкт-профессор в области стратегии

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0%
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %

<p>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</p>	<p>-</p>
<p>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</p>	<p>Родственных связей нет</p>
<p>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</p>	<p>Не привлекался</p>
<p>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)</p>	<p>Не занимал</p>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ханна-Леена Лойкканен**

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании:

1. Университет Хельсинки, МВА, 1989 -1994, Экономист («Международные финансы»);
2. Университет Нового Южного Уэльса, 1992, «Международные финансы».

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

С	организация	должность
1	2	3
04.2011 - по настоящее время	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	член Совета директоров
10.2010 - настоящее время	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
08.2010 – настоящее время	East Capital International AB, Moscow Russia	Head of Representative Office
Настоящее время	ОАО АКБ Пробизнесбанк ООО «Морган энд Стаут» ЗАО ИК “ЛОКО-Инвест”	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
01.2008	08.2010	East Capital International AB, Moscow Russia	Senior Advisor, East Capital Private Equity
08.2004	11.2007	FIM Group Ltd., Moscow	Country Manager Russia, CEO of CJSC FIM Financial Services Moscow and of LLC FIM Asset Management

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %

<p>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</p>	<p>-</p>
<p>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</p>	<p>Родственных связей нет</p>
<p>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</p>	<p>Не привлекался</p>
<p>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)</p>	<p>Не занимал</p>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Крюков Дмитрий Валентинович**

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании

1.Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1992 г., инженер-электромеханик

2.Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1999 г., экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	член Совета директоров
20.02.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
25.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): иных 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	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	-
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 нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**9.3. Совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки:**

30.11.2011г. были совершены следующие операции в реестре акционеров КБ “ЛЮКО-Банк” (ЗАО) по переходу права собственности на обыкновенные именные бездокументарные акции Банка:

1. в количестве 50 000 штук (1,923%) от акционера Банка Давыдика Виктора Юльяновича к следующему акционеру: Давыдику Владимиру Юльяновичу;
2. в количестве 175 340 штук (6,744%) от акционера Банка Богуславского Станислава Иосифовича к следующему акционеру: “САМСОНИАВУД ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД” (SAMSONIAWOOD HOLDINGS LIMITED).

*10. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) акционерного общества, и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки.*

**10.1. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) (устав, п. 14.13.4)**

Председатель Правления Банка:

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- издает приказы и распоряжения по вопросам текущей деятельности Банка;
- с учетом положений Устава издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает взыскания;
- обеспечивает надлежащую организацию документооборота в Банке;
- в пределах своей компетенции дает указания и распоряжения, обязательные к исполнению всеми сотрудниками Банка, в том числе членами Правления;
- осуществляет контроль за надлежащим исполнением работниками Банка своих должностных обязанностей;
- представляет на утверждение (назначение) Совету Директоров Банка кандидатуры лиц в члены Правления;
- принимает решения об отнесении Банком льготных, реоформленных (в т. ч. пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев;
- рассматривает и утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка; по инициативе Председателя Правления рассмотрение и утверждение любого внутреннего документа Банка может быть вынесено на заседание Правления Банка;
- назначает руководителей филиалов, дополнительных и кредитно-кассовых офисов Банка;
- принимает решения о создании и прекращении деятельности дополнительных и кредитно-кассовых офисов, а также операционных касс вне кассового узла Банка, а также иных обособленных подразделений Банка (за исключением филиалов и представительств);
- определяет и изменяет принципы и условия оплаты труда сотрудников Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает и изменяет структуру и штатное расписание Банка, а также численность работников Банка и его обособленных структурных подразделений;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего Собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

**Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Крюков Дмитрий Валентинович**

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании

1.Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1992 г., инженер-электромеханик

2.Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1999 г., экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	член Совета директоров
20.02.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
25.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): иных 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	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента,	-

являющегося акционерным обществом	
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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 10.2. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган) (п.14.12.12 Устава)

### Члены Правления:

**Крюков Дмитрий Валентинович** - Председатель Правления

**Люшин Андрей Михайлович** - член Правления

**Исаева Наталья Владимировна** - член Правления

**Вознесенский Павел Андреевич** – член Правления

**Богомазов Константин Евгеньевич** – член Правления

**Вакеев Леонид Борисович** - член Правления

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- обеспечение выполнения решений, протоколов и других требований Общих Собраний акционеров, заседаний Совета Директоров Банка;
- выработка, планирование и согласование направлений текущей деятельности Банка;
- подбор и рациональное использование кадров;
- установление размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, если иное не предусмотрено внутренними документами Банка;
- установление ответственности за выполнение решений совета директоров (наблюдательного совета), реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- принятие решений по другим вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Банка, за исключением вопросов, решение которых отнесено к компетенции Совета Директоров, Общего Собрания акционеров и Председателя Правления.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Крюков Дмитрий Валентинович**

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании

1.Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе, 1992 г., инженер-электромеханик

2.Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1999 г., экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	член Совета директоров
20.02.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	член Совета Директоров Банка
25.01.2006	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): иных 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	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	-

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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Люшин Андрей Михайлович**

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании:

1.Московский институт нефти и газа им. Н.М.Губкина, 1990 г., инженер-технолог

2.Всероссийская Академия внешней торговли, 1996 г., экономист со знанием иностранного языка.

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

С	организация	должность
1	2	3
06.12.2005	Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (общество с ограниченной ответственностью) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

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

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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Вакеев Леонид Борисович**

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании:

Башкирский государственный университет, 1997 г., экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
02.08.2010	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.05.2010	01.08.2010	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Вице-президент
01.10.2007	21.05.2010	Открытое акционерное общество «Банк УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)	Исполнительный директор, заместитель руководителя Департамента международного бизнеса
03.10.2005	30.09.2010	Открытое акционерное общество «Банк УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)	Руководитель Бизнес-блока по работе с зарубежными финансовыми институтами Бизнес направления международного бизнеса

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

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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Исаева Наталья Владимировна**

Год рождения: 1982 г.

Сведения об образовании:

Государственный университет управления, 2004 г., экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2009	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.01.2009	30.06.2009	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)	Вице-президент – начальник Департамента по работе с корпоративными клиентами
28.01.2008	10.01.2009	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)	Начальник Департамента по работе с корпоративными клиентами
06.12.2005	27.01.2008	Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (общество с ограниченной ответственностью) реорганизован путем преобразования в Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами Департамента по работе с корпоративными клиентами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %

<p>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</p>	<p>-</p>
<p>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</p>	<p>Родственных связей нет</p>
<p>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</p>	<p>Не привлекалась</p>
<p>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)</p>	<p>Не занимала</p>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Вознесенский Павел Андреевич**

Год рождения: 1977 г.

Сведения об образовании:

Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999 г., экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.04.2011	Закрытое акционерное общество Инвестиционная компания «ЛОКО-Инвест»	член Совета директоров
02.08.2010	Коммерческий Банк "ЛОКО- Банк" (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.09.2008	01.08.2010	Коммерческий Банк "ЛОКО- Банк" (закрытое акционерное общество)	Вице-президент – начальник Департамента финансовых рынков
09.06.2008	12.08.2008	ООО «СлавинвестБанк» переименован в ООО «БТА Банк»	Исполнительный директор
20.03.2007	08.06.2008	ООО «СлавивестБанк»	Исполнительный директор
01.03.2005	19.03.2007	ООО «СлавивестБанк»	Вице-президент

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

являющегося акционерным обществом	
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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Богомазов Константин Евгеньевич**

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

1. Московский государственный технический университет им Н.Э. Баумана, 1995 г., инженер-электромеханик.
2. Московский государственный технологический университет "Станкин", 1997 г., инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
18.03.2010	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.11.2009	17.03.2010	Коммерческий Банк «ЛЮКО-Банк» (закрытое акционерное общество)	Вице-президент
03.11.2008	11.11.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Бюро Кредитных Решений»	Советник
19.04.2008	31.10.2008	Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) АКБ «Инвестбанк» (ОАО)	Первый заместитель Председателя Правления
01.03.2007	18.04.2008	Открытое акционерное общество «Управляющая компания «Конверс Групп»	Вице-президент
24.01.2007	09.02.2007	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) ИНВЕСТСБЕРБАНК (ОАО)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
01.04.2006	23.01.2007	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) переименован в ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество)	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %

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	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0 шт.
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	-
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 нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**10.3 Сделок по приобретению или отчуждению акций акционерного общества лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа, в течение отчетного года совершено не было.**

**11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа (управляющего, управляющей организации) акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года.**

**Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) в 2011 финансовом году: 28 991 976,05 руб.

**Коллегиальный исполнительный орган (Правление) кредитной организации – эмитента.**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению в 2011 финансовом году: 66 064 715,85 руб.

***12. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения, а если ценные бумаги акционерного общества включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и все или отдельные рекомендации Кодекса корпоративного поведения этим акционерным обществом не соблюдаются - также объяснения причин, по которым такие рекомендации указанным акционерным обществом не соблюдаются.***

Кодекс Корпоративного Управления КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО) утвержден Общим Собранием акционеров Банка, Протокол №01 от 18 мая 2007 г., утверждён в новой редакции Общим Собранием акционеров Банка, Протокол № 02 от 21 февраля 2012 г.